مبادئ المحاسبة (1)

حسب 101



الوحدة الأولى

المحاسبة: المفاهيم و المبادئ
Accounting: Concepts and Principles



المحتويات:

أولاً: مفهوم المحاسبة وأهدافها ووظائفها.

ثانياً: مستخدمي المعلومات المحاسبية.

ثالثاً: فروع المحاسبة.

رابعاً: المصطلحات المحاسبية الأساسية.

خامساً: القوائم المالية.

سادساً: خصائص المعلومات المحاسبية.

سابعاً: المبادئ المحاسبية المتعارف عليها.





أولا: مفهوم المحاسبة وأهدافها ووظائفها

Concept, Objectives and Functions of Accounting

1ـ تعريف المحاسبة Accounting Definition

هي نظام لإنتاج المعلومات الكمية المتعلقة بوحدة اقتصادية معينة وتوصيل تلك المعلومات إلى الأطراف ذات العلاقة لمساعدتها على اتخاذ القرارات.

ويتضمن هذا التعريف العناصر الرئيسية الآتية:

- الوحدة الاقتصادية.
- نظام المعلومات المحاسبي.
- نظام اتخاذ القرار.
- الأطراف ذات العلاقة.



أ ـ الوحدة الاقتصادية business entity:

الوحدة الاقتصادية هي كيان قانوني يمتلك مجموعة من الموارد الاقتصادية ويمارس نشاطا اقتصاديا بغرض تحقيق هدف معين مثل تحقيق الربح.

هذا الكيان القانوني يأخذ العديد من الأشكال، مثل المنشاة والمشروع والمنظمة والشركة والمصنع والوكالة والمؤسسة... وغيرها من المسميات.

ويمكن تقسيم الوحدات الاقتصادية طبقا للعديد من الأسس منها ما يلي:

(1) ـ الشكل القانوني للوحدة الاقتصادية:

أ ـ المنشاة الفردية: هي التي يمتلكها شخص واحد فقط.

ب ـ الشركة: هي التي يمتلكها شخصين أو اكثر.



(2) ـ هدف الوحدة الاقتصادية:

أ ـ **هادفة إلى الربح:** هي التي تزاول النشاط بغرض تحقيق الأرباح.

ب ـ **غير هادفة إلى الربح:** هي التي تزاول النشاط بغرض تحقيق أهداف اجتماعية أو ثقافية أو ترفيهية أو تعليمية أو دينية وليس الربح.

(3) ـ طبيعة نشاط الوحدة الاقتصادية:

أ ـ **وحدة تجارية:** وهي الوحدات التي يكون نشاطها قائم على الشراء والبيع المباشر للسلع بدون إجراء أي تغيرات عليها.

ب ـ **وحدة صناعية:** وهي الوحدات التي يكون نشاطها قائم على تحويل المواد الخام إلى سلع قابلة للتداول والاستعمال، ثم بيع هذه السلع.

جـ ـ **وحدة خدمية:** وهي الوحدات التي تقوم بتقديم خدمات معينة للغير نظير مقابل نقدي عن هذه الخدمات.



دراستنا ستكون عن:



- المنشأة الفردية
- تجارية أو خدمية
- هادفة إلى تحقيق الأرباح



ب ـ نظام المعلومات المحاسبي Accounting Information System :

النظام System: هو مجموعة من العناصر التي تتفاعل مع بعضها طبقا لأسلوب معين لتحقيق هدف معين لهذا النظام.

ويتكون النظام من أربع عناصر:

(1) المدخلات Inputs: هي نقطة اتصال النظام مع النظم الأخرى والتي تدخل من خلالها بعض العناصر من النظم الأخرى إلى النظام.

(2) التشغيل Processing: هي طريقة التفاعل بين أجزاء أو عناصر النظام، والتي تتم طبقا لطريقة منظمة ومرتبة تؤدي إلى تحقيق هدف النظام.



(3) المخرجات:Outputs هي نقطة اتصال النظام بالنظم الأخرى والتي تخرج منها بعض العناصر من النظام إلى النظم الأخرى.

(4) التغذية العكسية Feedback: تمثل دخول بض مخرجات النظام إلى النظام مرة أخرى.

أما نظام المعلومات Information System: هو النظام الذي تتمثل مدخلاته في البيانات ومخرجاته في المعلومات، أو هو النظام الذي يهدف إلى إنتاج المعلومات.

(1) البيانات data: هي حقائق مجردة وليس لها معنى في حد ذاتها وغير مفيدة بمفردها لمستخدمها.



(2) عمليات التشغيل processing: وهي عبارة عن العمليات التي يتم إجراؤها على البيانات.

وتتمثل هذه العمليات في نوعين أساسيين هما:

- العمليات الحسابية: مثل الجمع والطرح والضرب والقسمة.
- العمليات المنطقية: مثل المقارنات.

(3) المعلومات information: هي ناتج تشغيل البيانات، وتكون ذات معنى في حد ذاتها ومفيدة بمفردها لمستخدمها.



أما **نظام المعلومات المحاسبي** Accounting Information System:

فهو نظام المعلومات الذي يقتصر فقط على البيانات المالية التي يتم إجراء عمليات التشغيل المحاسبي عليها بغرض تحويلها إلى معلومات مالية.

(1) البيانات المالية financial data:

هي البيانات الخاصة بالعمليات المالية التي حدثت داخل الوحدة الاقتصادية.

(2) عمليات التشغيل المحاسبي accounting processing :

وهي عبارة عن العمليات المحاسبية التي يتم إجراؤها على البيانات المالية.

وستتضح بالتفصيل لاحقا.

(3) المعلومات المالية financial information:

هي ناتج عمليات التشغيل على البيانات المالية.



ويأخذ نظام المعلومات المحاسبي الشكل التالي:

المدخلات	التشغيل	المخرجات
البيانات المالية	التشغيل المحاسبي	المعلومات المالية

التغذية العكسية



2ـ هدف المحاسبة Objectives of Accounting:

تهدف المحاسبة بصفة عامة إلى توفير معلومات مالية.

و تتمثل أهم هذه المعلومات المالية فيما يلي:

1- تحديد نتيجة result نشاط الوحدة الاقتصادية خلال فترة زمنية معينة (ربح أو خسارة).

2- تحديد المركز المالي financial position للوحدة الاقتصادية، والذي يتمثل في مصادر أموال الوحدة واستخدامات هذه الأموال في تاريخ نهاية هذه الفترة الزمنية المعينة.



بالإضافة إلى ذلك

فان المحاسبة تهدف إلى تحقيق بعض **الأهداف الأخرى** مثل:

1- تحديد صافي التدفقات النقدية net cash flows للوحدة الاقتصادية خلال نفس الفترة الزمنية المعينة.

2- تسجيل جميع عمليات الوحدة الاقتصادية.

3- توفير وسيلة للرقابة على العمليات المالية للوحدة الاقتصادية.



3ـ وظائف المحاسبة Functions of Accounting :

تؤدي المحاسبة وظيفتين رئيسيتين هما القياس و التوصيل أو الإفصاح.

أ ـ القياس measurement: يهتم القياس في المحاسبة بخمسة أشياء هي

(1) الاعتراف recognition:

هو تحديد أنواع العمليات transactions التي يمكن أن يتم قياسها بشكل مالي.

والعملية (أوالمعاملة) هي حدث اقتصادي متكامل وقع بالفعل وليس حدثا متوقع الحدوث في المستقبل.

ويتم الاقتصار فقط على الأحداث المالية أو العمليات المالية financial transactions لكي يتم قياسها في المحاسبة.



والعملية المالية هي الحدث الاقتصادي الذي يترتب عليه سداد (أو الالتزام بسداد) نقدية أو تحصيل (أو الحصول على حق بتحصيل) نقدية من الغير.

(2) القياس الكمي: **quantitative measurement**

هو تحديد خاصية معينة للعملية المالية يمكن قياسها كميا مع استخدام وحدة النقد كأساس للقياس.

و الخاصية التي يمكن قياسها كميا باستخدام وحدة النقد هي التكلفة التاريخية.

(3) التسجيل: **recording**

هو تسجيل العمليات المالية في دفاتر وسجلات تسمى بـ الدفاتر والسجلات المحاسبية.



(4) التبويب :classification

هو تبويب العمليات المالية التي تم تسجيلها في الدفاتر والسجلات المحاسبية في مجموعات متشابهة، بحيث يتم تخفيض العدد الكبير من التفصيلات إلى عدد ملائم يمكن من الاستفادة منه.

(5) التلخيص :summarizing

هو استخلاص المعلومات المفيدة من الخطوات السابقة وعرضها في شكل تقارير محاسبية تفي باحتياجات متخذي القرارات من المعلومات المختلفة.

ب ـ التوصيل communication أو الإفصاح disclosure :

ويعني توصيل المعلومات التي تم التوصل إليها نتيجة القياس المحاسبي إلى الأطراف ذات العلاقة مع الوحدة الاقتصادية، في التوقيت المناسب، وبالتكلفة المناسبة.

ويتم ذلك من خلال ما يسمى بـ التقارير المالية financial reporting.



4ـ نظام القرار :Decision system

تعد مخرجات النظام المحاسبي مدخلات لنظام القرار Decision System.

ويوضح الشكل التالي العلاقة بين النظام المحاسبي ونظام القرار:

النظام المحاسبي Accounting system			نظام القرار Decision system		
المدخلات (البيانات) (الكمية)	التشغيل: 1- اعتراف 2- قياس 3- تسجيل 4- تبويب 5- تقرير	المخرجات (المعلومات) (الكمية)	المدخلات (المعلومات) (الكمية)	التشغيل: 1- تحديد المشكلة 2- تحديد البدائل 3- تقييم البدائل 4- اتخاذ القرار	المخرجات (القرارات)

العلاقة بين النظام المحاسبي و نظام القرار



5ـ الفرق بين المحاسبة وإمساك الدفاتر:

المحاسبة لها جانبان احدهما علمي والآخر عملي.

الجانب العلمي scientific:

يعني أنها عبارة عن علم يستند على مجموعة من المبادئ العلمية والفروض المنطقية التي تحكم الاعتراف والقياس الكمي وتسجيل وتبويب وتلخيص معاملات المنشاة معبراً عنها بقيم نقدية.

ويطلق على هذا الجانب: المحاسبة Accounting:

وتهتم بتحليل وترجمة العديد من الأحداث الاقتصادية المعقدة وتصميم النظم ومساعدة الإدارة في التخطيط والرقابة واتخاذ القرار.



الجانب العملي practical:

بمعنى أنها فن تسجيل وتبويب العمليات المالية وبيان آثارها على نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي.

ويطلق على هذا الجانب: إمساك الدفاتر Bookkeeping :

ويهتم بتسجيل العمليات المالية للمنشأة يوميا أول بأول واستخراج نتيجة الأعمال والمركز المالي.

وهى عملية روتينية يمكن أن يقوم بها الكمبيوتر في الوقت الحاضر.





ثانيا: مستخدمي المعلومات المحاسبية
Users of Accounting Information

يوجد العديد من الأطراف التي تستخدم المعلومات المحاسبية، ويمكن تقسيم هذه الأطراف إلى مجموعتين هما المستخدمين الداخليين والمستخدمين الخارجيين.

- المستخدمين الداخليين للمعلومات المحاسبية
  Internal Users of Accounting Information
- المستخدمين الخارجيين للمعلومات المحاسبية
  External Users of Accounting Information



المستخدمون الداخليون للمعلومات المحاسبية

:Internal Users of Accounting Information

هم الأفراد الذين يتواجدون داخل الوحدات الاقتصادية سواء لإدارتها أو تنفيذ المهام والأنشطة المختلفة داخل هذه الوحدات الاقتصادية.

مثل:

1ـ إدارة الوحدة :Management

وهؤلاء يحتاجون إلى المعلومات التي تمكنهم من إدارة الوحدة بشكل سليم.

2ـ العاملون بالوحدة :personnel

وهؤلاء يحتاجون إلى المعلومات التي تتعلق بمرتباتهم واستمرارهم في العمل.



المستخدمون الخارجيون للمعلومات المحاسبية
External Users of Accounting Information:

هم عبارة عن الأطراف التي لا تشترك بشكل مباشر في إدارة الوحدة الاقتصادية ولكنهم يستخدمون المعلومات الخاصة بهذه الوحدة في اتخاذ قرارات عن هذه الوحدة أو مرتبطة بها.

مثل: 1- أصحاب المنشاة (الملاك) **Owners**

وهؤلاء يحتاجون إلى المعلومات بغرض:

أ - التعرف على مدى نجاح أعمالهم.

ب- قياس كفاءة الإدارة.

جـ - اتخاذ القرارات المتعلقة بزيادة أو تخفيض استثماراتهم.



2- المستثمرون المحتملون Potential Investors:

يقصد بهم المستثمرون الذين يفكرون في استثمار أموالهم في الشركة عن طريق شراء اسهم الشركة ويحتاجون إلى معلومات عن:

أ - حجم العائد المتوقع على استثماراتهم.

ب - كفاءة إدارة المنشأة.

3- المقرضون Lenders:

هم الذين يقدمون قروضاً للمنشأة ويحتاجون إلى معلومات للتأكد من قدرة المنشاة على سداد قيمة القرض.

4- الموردون Suppliers:

هم الذين يبيعون البضاعة إلى المنشاة (عادة بالأجل)، ويحتاجون إلى معلومات بغرض:

أ - اتخاذ القرارات المتعلقة بالتوريد للمنشاة.

ب - تقييم مدى قدرة المنشأة على سداد الديون.



5- الأجهزة الحكومية Governmental Agencies:

مثل مصلحة الزكاة والدخل ووزارة المالية ووزراه التجارة.

ويحتاجون إلى المعلومات التي تساعدهم في التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات على مستوى الدولة ككل، مثل جباية الزكاة وفرض الضرائب.

6- العملاء Customers:

وهؤلاء يحتاجون إلى معلومات للمساعدة في تحديد مدى إمكانية استمرارهم في التعامل مع المنشأة وتزويدهم بما يحتاجونه من بضائع.

7- الرأي العام General Public :

وهم الخبراء والمستشارون الماليون والاقتصاديون ولكل فئة لها هدف من استخدامهم المعلومات المحاسبية.



ثالثا: فروع المحاسبة

Branches of Accounting

يوجد فرعين أساسين للمحاسبة هما: المحاسبة المالية و المحاسبة الإدارية

كما يوجد فروع أخرى للمحاسبة تقوم بتوفير معلومات محددة إلى مستخدمين معينين لمساعدتهم في اتخاذ القرارات.



1ـ المحاسبة المالية :Financial Accounting

هي ذلك الفرع من المحاسبة الذي يهدف إلى توفير معلومات محاسبية تساعد المستخدمين الخارجيين للمعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات المتعلقة بالوحدة الاقتصادية.

ويتم تقديم هذه المعلومات من خلال

ما يسمى بـ التقارير المالية financial reporting .

وتحتوي هذه التقارير المالية على معلومات مالية ذات طبيعة عامة بحيث يمكنها مساعدة كل المستخدمين الخارجيين.

ويتم إعداد هذه التقارير عادة بشكل سنوي.



2ـ المحاسبة الإدارية Managerial Accounting :

هي ذلك الفرع من المحاسبة الذي يهدف إلى توفير معلومات محاسبية تساعد المستخدمين الداخليين للمعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات المتعلقة بالوحدة الاقتصادية.

ويتم توفير هذه المعلومات باستخدام التقارير الداخلية

والتي تحتوي على معلومات تفصيلية للمساعدة في اتخاذ القرارات.

ويتم إعداد هذه التقارير على حسب طلب الإدارة



3ـ الفروع الأخرى للمحاسبة:

أ - محاسبة التكاليف Cost Accounting:

هي ذلك الفرع الذي يهدف إلى تحديد تكلفة الإنتاج وكذلك مساعدة إدارة المنشأة في تخطيط ورقابة الأنشطة الإنتاجية.

ب - المحاسبة الحكومية Governmental Accounting:

هي ذلك الفرع الذي يهدف إلى تسجيل التصرفات المالية للوحدات الحكومية في ضوء اطار محدد يحكمه النظام واللوائح المالية بهدف تحقيق الرقابة المالية والإدارية والحسابية على الإيرادات والمصروفات الحكومية.



جـ - محاسبة الزكاة والضرائب Tax and Zakaat Accounting:

وهي تتناول تجميع ومعالجة المعلومات المالية لأغراض ربط الضريبة والزكاة في ضوء الأنظمة والقواعد الشرعية.

د - المراجعة Auditing:

تهدف إلى التحقق من دقة المعلومات المحاسبية من خلال إبداء رأي فني محايد عن مدى عدالة القوائم المالية.

هـ - النظم المحاسبية Accounting System :

هي احد مجالات المحاسبة التي تختص بتصميم النظم المحاسبية والإشراف على تنفيذها وتقييمها.



رابعا: المصطلحات المحاسبية الأساسية

Basic Accounting Glossary

تتمثل أهم المصطلحات المحاسبية الأساسية في المصطلحات الآتية:

1ـ الشخصية المعنوية للوحدة المحاسبية.

2ـ الأصول (الموجودات).

3ـ الخصوم.

4ـ حقوق الملكية.

5ـ الإيرادات.

6ـ المصروفات.

7ـ الحساب.



1ـ الشخصية المعنوية للوحدة المحاسبية Business entity:

نطلق على الوحدة الاقتصادية عادة اسم الوحدة المحاسبية.

ويقصد بالشخصية المعنوية للوحدة المحاسبية أن يتم معاملة الوحدة المحاسبية بفرض أن لها ذمة مالية مستقلة عن الذمة المالية لمالكيها.

وبالتالي يتم العمل المحاسبي من وجهة نظر الوحدة وليس وجهة نظر مالكيها، وعلى العمليات التي تقوم بها الوحدة وليس العمليات التي تخص مالكيها.

أي أن تكون هذه الوحدة قائمة بذاتها ومنفصلة عن مالكيها.

ويطلق على ذلك أيضا الكيان المستقل للوحدة المحاسبية.



2ـ الأصول (الموجودات) Assets :

الأصل عبارة عن احد ممتلكات الوحدة التي تم الحصول عليها في الماضي ويتوقع أن تستفيد منها في المستقبل، كما يتضمن الأصل أيضا حقوق الوحدة طرف الغير والتي نشأت نتيجة عملية ماضية ويتوقع تحصيلها أيضا في المستقبل.

وتنقسم الأصول إلى نوعين رئيسيين هما:

أ ـ الأصول الثابتة (طويلة الأجل) Fixed Assets :

هي الأصول التي يتم الحصول عليها بغرض الاستخدام في النشاط خلال فترة زمنية طويلة، وليس بغرض إعادة البيع، وذلك مثل شراء مبنى لمزاولة نشاط الوحدة فيه.



ب ـ الأصول المتداولة (قصيرة الأجل) Current Assets :

هي **النقدية** و**الأصول التي يتم تحويلها إلى نقدية خلال فترة النشاط العادي للوحدة الاقتصادية**، وتتضمن الأصول التي يتم شراؤها **بغرض إعادة بيعها** وليس الاحتفاظ بها، مثل شراء أجهزة كهربائية (**بضاعة**) بغرض الإتجار فيها من خلال بيعها للغير.





3ـ الخصوم Liabilities :

الخصم هو احد الالتزامات على الوحدة الاقتصادية لصالح الغير، والذي نشا نتيجة عملية ماضية ويتوقع سداد هذا الالتزام في المستقبل.

وتنقسم الخصوم إلى نوعين رئيسيين هما:

أ ـ الخصوم الثابتة (طويلة الأجل) Fixed Liabilities:

وهي الالتزامات التي تستحق السداد بعد فترة زمنية طويلة تزيد عن السنة المالية الواحدة. مثل القروض التي تستحق السداد بعد 5 سنوات.

ب ـ الخصوم المتداولة (قصيرة الأجل)Current Liabilities:

وهي الالتزامات التي تستحق السداد خلال سنة مالية أو اقل مثل الالتزام الناتج عن شراء بضاعة بالأجل مع الالتزام بسداد ثمنها بعد ثلاثة اشهر.



4ـ حقوق الملكية Owner's Equity :

هي حقوق ملاك الوحدة على الوحدة نفسها.

وتتضمن: راس المال Capital والأرباح المحتجزة retained earnings.

5ـ الإيرادات Revenues :

الإيراد عبارة عن المبلغ الذي تحصله الوحدة (أو تحصل على حق بتحصيله) نظير بيع سلعة أو تقديم خدمة للغير.

6ـ المصروفات Expenses:

المصروف عبارة عن المبلغ الذي تدفعه الوحدة (أو تلتزم بسداده) نظير الحصول على أصول أو خدمات.



7ـ الحساب Account:

هو عبارة عن سجل محاسبي يتضمن التغيرات (الزيادة والنقص) في كل عنصر من عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات.

فمثلا: بالنسبة للأصول نجد عنصر النقدية.

ولمعرفة التغيرات التي حدثت في النقدية يتم استخدام سجل (ورقة) لبيان ذلك يسمى حساب النقدية.



خامسا: القوائم المالية

Financial Statements

القوائم المالية هي الأداة المستخدمة في توصيل المعلومات المالية إلى مستخدميها (الداخليين والخارجيين) حتى يمكنهم الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات.

وتتضمن ما يلي:

1ـ قائمة الدخل .Income Statement

2ـ قائمة المركز المالي (الميزانية) .Financial Position Statement (Balance Sheet)

3ـ قائمة التدفقات النقدية .Statement of Cash Flows



1ـ قائمة الدخل :Income Statement

هي قائمة تتضمن عناصر **الإيرادات** و**المصروفات** والتي تساعد في تحديد **صافي نتيجة نشاط** الوحدة الاقتصادية **خلال** فترة زمنية معينة.

2ـ قائمة المركز المالي (الميزانية) Financial Position Statement (Balance Sheet) :

هي قائمة تتضمن عناصر **الأصول** و**الخصوم** و**حقوق الملكية** التي تساعد في تحديد **المركز المالي** للوحدة الاقتصادية **في** تاريخ معين.

3ـ قائمة التدفقات النقدية Statement of Cash Flows:

هي قائمة تتضمن عناصر **المتحصلات النقدية** و**المدفوعات النقدية** الناتجة عن الأنشطة المختلفة للوحدة الاقتصادية والتي تساعد في تحديد **صافي التدفقات النقدية** للوحدة الاقتصادية **خلال** فترة زمنية معينة.



ونلاحظ أن هذه القوائم السابقة قد حققت الأهداف الأساسية للمحاسبة من حيث توفيرها للمعلومات المالية المفيدة عن:

القائمة		المعلومات
قائمة الدخل	←	نتيجة النشاط
قائمة المركز المالي	←	المركز المالي
قائمة التدفقات النقدية	←	صافي التدفقات النقدية



سادسا: خصائص المعلومات المحاسبية
Characteristics of Accounting Information

تتمثل أهم خصائص المعلومات المحاسبية في الخصائص الآتية:

1- الملائمة Relevance:

يجب أن تكون المعلومات المحاسبية هامة ومفيدة عند دراسة المشكلة المراد حلها واتخاذ قرار بشأنها.

2- الوقتية Timeliness :

يجب أن تكون المعلومات المحاسبية حديثة وتسبق اتخاذ القرار.



3- القابلية للتحقق Verifiability :

يجب أن يؤدي استخدام المعلومات المحاسبية من جانب أشخاص مختلفين وباستخدام أساليب مماثلة أو مختلفة إلى نتائج متماثلة.

4- الموضوعية (البعد عن التحيز) Objectivity (Freedom of Bias) :

يجب أن تكون المعلومات المحاسبية بعيدة عن التقدير والحكم الشخصي وغير منحازة لصالح مجموعة من المستفيدين على حساب المجموعات الأخرى.

5- الصحة والدقة Accuracy :

تعني أن تكون المعلومات دقيقة وخالية من الأخطاء لان المعلومات المحاسبية الخاطئة تؤدي إلى اتخاذ قرارات خاطئة.

6- القابلية للقياس الكمي Quantifiability:

يجب أن يتم قياس الأحداث المالية وإثباتها وإعداد التقارير عنها بشكل كمي.



سابعا: المبادئ المحاسبية المتعارف عليها
Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)

تتمثل أهم المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في الآتي:

1- الوحدة المحاسبية Accounting Entity:

يعني هذا المبدأ ما يلي:

1- تعامل كل منشأة على أنها وحدة منفصلة عن مالكيها وعن المنشآت الأخرى.

2- كل منشأة لها شخصيتها المعنوية المستقلة عن مالكيها بصرف النظر عن الشكل القانوني.

3- لكل منشأة سجلاتها المحاسبية ونظامها المحاسبي.

4- المعاملات المالية الخاصة بالمالك ليست جزءاً من معاملات المنشأة المملوكة له ولا تثبت في السجلات الخاصة بالمنشأة إلا اذا كانت ذات اثر مباشر عليها.



2- الوحدة النقدية Monetary Unit:

يعني هذا المبدأ أن المحاسبة المالية تقوم بقياس الأصول والالتزامات والتغيرات في الدخل في شكل وحدات نقدية (ريال – دولار- جنيه)

3- التكلفة التاريخية Historical Cost:

يعني هذا المبدأ أن المعاملة المالية يجب أن تثبت على أساس كمية النقود الفعلية (التكلفة) التي استخدمت في التبادل لتلك المعاملة بغض النظر عن التغيرات التي تحدث لاحقاً في قيمة تلك المعاملة.

4- الاستمرارية Going Concern :

يقصد بهذا المبدأ أن المنشأة مستمرة في عملياتها لفترة من الزمن تكفي لإنجاز تعهداتها (التزاماتها) الموجودة.



5- الدورية (الفترة المحاسبية) Accounting Period:

وفقاً لهذا المبدأ يتم تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية (غالبا ما تكون سنة) تستخدم كأساس لتحديد نتيجة أعماله ومركزه المالي.

ملحوظة هامة:

إعداد القوائم المالية عن فترات مالية متساوية هو تطبيق لمبدأ الدورية.

6- المقابلة Matching:

يعني مقابلة الإيرادات التي تحققت في سنة مالية معينة مع المصرفات التي ساهمت في تحقيقها بغض النظر عن واقعة تحصيل هذه الإيرادات او سداد المصروفات.



7 – الاعتراف بالإيراد (التحقق) Revenue Recognition:

يعني هذا المبدأ أن المنشأة لا تعترف بالإيراد وتسجله في دفاترها إلا عند وجود دليل موضوعي على تحقق الإيراد فعلا. ويتحقق الإيراد عند حدوث واقعة البيع، أي عند تسليم السلعة أو تقديم الخدمة، لان ذلك يعد دليلاً موضوعياً على تحقق الإيراد.

8 – الثبات (التجانس) Consistency:

يعني هذا المبدأ عدم تغيير القواعد والأساليب المحاسبية المتبعة من فترة محاسبية إلى فترة لأخرى، لان ذلك يحقق قابلية القوائم المالية للمنشأة للمقارنة عن نفس الفترة وعن الفترات المالية المختلفة.



10- التحفظ (الحيطة والحذر) Conservation:

الحيطة تعنى أخذ الخسائر المتوقعة في الاعتبار قبل حدوثها. أما الحذر فيعنى عدم اخذ الأرباح المتوقعة في الاعتبار إلا عند تحققها.

11- الأهمية النسبية Materiality:

يقصد بذلك أن الاهتمام بتوفير الدقة في معالجة وتحليل المعلومات المحاسبية يتوقف على مدى أهميتها النسبية على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

12- الإفصاح Disclosure:

يجب أن يكون هناك إعلان تام عن كافة المعلومات التي تهم مستخدمي المعلومات دون إخفاء أي بيانات تضر بالمستفيدين من هذه القوائم.



مبادئ المحاسبة (1)

حسب 101



الوحدة الثانية

معادلة المحاسبة — نقطة البداية
Accounting Equation – Starting Point



المحتويات

أولا: مفهوم معادلة المحاسبة.

ثانيا: أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة.

ثالثا: الحسابات كأساس للقيد المحاسبي.

رابعا: قاعدة القيد المزدوج.





أولا: مفهوم معادلة المحاسبة

Accounting Equation Concept

معادلة المحاسبة Accounting equation:

هي المعادلة التي تحكم إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية) وتسمى أيضا معادلة الميزانية.

وتقوم معادلة الميزانية على قاعدة منطقية مفادها أنه في أي لحظة داخل أي منشاة فان مصادر الأموال Sources of finance يجب أن تتساوى مع استخدامات تلك الأموال Uses of finance.



أي أن:

استخدامات الأموال	=	مصادر الأموال

وحيث أن استخدامات الأموال هي عبارة عن **الأصول**.

وحيث أن مصادر الأموال عبارة عن **التزامات** يجب على المنشأة سدادها.

فإن:

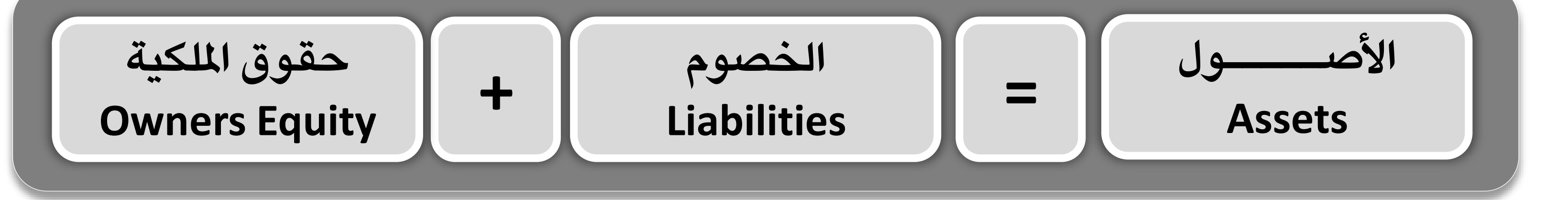
الأصول Assets	=	الالتزامات Obligations

وحيث أن **التزامات** المنشأة يمكن أن تكون:

- التزامات المنشأة تجاه **الغير** تسمى **الخصوم**.
- التزامات تجاه **أصحابها** و تسمى **حقوق الملكية**.



فإن:





وهذا الشكل الأخير يطلق عليه معادلة المحاسبة Accounting equation.



توضيح ص: 30

بفرض أن عبدالله قام بتأسيس مخبز آلي اسمه (مخابز السلام). حيث أودع 500000 ريال في البنك باسم منشاته. وكان قد اقترض مبلغ 100000 ريال من احد البنوك والباقي من أمواله الخاصة.

و المطلوب: إعداد معادلة المحاسبة ؟

الحل



أولا: مفهوم معادلة المحاسبة

1- استخدامات الأموال لهذه المنشأة هي مبلغ 500.000 ريال المودع في البنك لحساب المنشأة.
2- هذه الاستخدامات تساوي تماماً مصادر الأموال التي حصلت عليها المنشأة من مصدرين هما:

- أموال مقترضة من البنك = 100.000 ريال (الخصوم).
- أموال صاحب المنشأة = 400.000 ريال (حقوق الملكية).

بناء عليه فان معادلة الميزانية تكون كما يلي:

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

الأصـــــــــول	=	الخصـــــــوم	+	حقوق الملكية
500.000	=	100.000	+	400.000



وبناء على ذلك تأخذ قائمة المركز المالي (أو الميزانية) الشكل التالي:

الأصول		الميزانية في /		الخصوم وحقوق الملكية
500000	البنك			الخصوم
			100000	قرض
				حقوق الملكية
			400000	راس المال
500000	استخدامات الأموال		500000	مصادر الأموال



ثانيا: أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

The impact of transactions on Accounting Equation

يمكن تقسيم اثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة إلى نوعين:

- أثر عمليات الأصول وحقوق الملكية والخصوم على معادلة المحاسبة.
- أثر عمليات الإيرادات والمصروفات على معادلة المحاسبة.





ولمعرفة اثر العمليات المالية على توازن وتساوي معادلة المحاسبة نقوم باستعراض المثال التالي:

مثال:

بافتراض أن إبراهيم قرر البدء في نشاط خدمي بإنشاء مؤسسة المغاسل الآلية وقد قام بالعمليات التالية:



العملية الأولى | ص: 31

في 1 / 1 خصص إبراهيم مبلغا وقدره 800.000 ريال من ماله الخاص لمزاولة نشاطه وقام بفتح حساب جارى بالبنك باسم المؤسسة واودع فيه المبلغ كاملاً.

المطلوب:

1. إعداد معادلة المحاسبة.
2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية).

الحل

تمهيد:

أثرت هذه العملية على جانبي معادلة المحاسبة كالآتي:

- نشأة بند من بنود مصادر الأموال (حقوق الملكية) هو بند رأس المال بمبلغ 800.0000 ريال.
- نشأة بند من بنود استخدامات الأموال بنفس المبلغ 800.000 ريال هو بند البنك.



1. إعداد معادلة المحاسبة:

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

الأصـــــــــــول	=	الخصـــــــــوم	+	حقوق الملكية
800.000 البنك	=	0000000	+	800.000 رأس المال

2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية):

الأصول — الميزانية في 1 / 1 — الخصوم وحقوق الملكية

	الأصول		الخصوم وحقوق الملكية
800000	البنك		حقوق الملكية
		800000	راس المال
800000	استخدامات الأموال	800000	مصادر الأموال



العملية الثانية

ص: 31

في 2 / 1 اشترت المؤسسة مبنى بمبلغ 100000ريال ليكون مقرا للشركة ودفع قيمته لصاحب العقار بشيك مسحوب من حساب المؤسسة بالبنك.

المطلوب:

1. إعداد معادلة المحاسبة.
2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية).

الحل

تمهيد:

أثرت هذه العملية على جانبي معادلة المحاسبة كالآتي:

1- إيجاد استخدام جديد لأموال المؤسسة وهو امتلاك المبنى بقيمة 100000 ريال.

2- تخفيض البنك بمقدار 100000 لتصبح 700000 (800000 - 100000)



أما جانب مصادر الأموال (رأس المال) فلم يتغير بالزيادة أو النقصان.



ثانيا: أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

1. إعداد معادلة المحاسبة:

الأصـــــــول	=	الخصـــوم	+	حقوق الملكية
البنـــك + مباني	=	0000000	+	رأس المال
700.000 + 100.000	=	0000000	+	800.000

وهكذا فإن المعادلة متوازنة بعد العملية الثانية.

2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية):

الأصول — الميزانية في 2 / 1 — الخصوم وحقوق الملكية

	الأصول		الخصوم وحقوق الملكية
700000	البنك (800000 ـ 100000)		حقوق الملكية
100000	مباني	800000	راس المال
800000	استخدامات الأموال	800000	مصادر الأموال



ملحوظة هامة:

بما أن قيمة المبنى تم سداده من حساب البنك لذلك فان هذه العملية لا تؤثر على مجموع جانبي المعادلة حيث تزيد الأصول وتنقص بنفس القيمة لذلك فان قيمة إجمالي الأصول واجمالي الخصوم وحقوق الملكية ظلت كما هي دون تغيير وهو مبلغ 800000 ريال.



العملية الثالثة ص: 32

في 4 / 1 اشترت المؤسسة بمبلغ 250000 ريال عدد والات وتم سداد المبلغ بشيك مسحوب من حساب المؤسسة بالبنك.

المطلوب:

1. إعداد معادلة المحاسبة.
2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية).

الحل

تمهيد:

يلاحظ أن هذه العملية أيضا تؤثر فقط على جانب استخدامات الأموال فهي تؤدي إلى الاتي:

1- إيجاد استخدام جديد لأموال المؤسسة وهو امتلاك العدد والآلات بمبلغ 250.000ريال

2- تخفيض البنك بمقدار 250000 ريال ليصبح 450000 ريال (700000 - 250000)

أما جانب مصادر الأموال (رأس المال) فلم يتغير بالزيادة أو النقصان.



1. إعداد معادلة المحاسبة:

الأصـــــــــــــــــــــــول	=	الخصـــوم	+	حقوق الملكية
البنـــك + مباني + عدد والات	=	0000000	+	رأس المال
450.000 + 100.000 + 250.000	=	0000000	+	800.0000

وهكذا فان المعادلة متوازنة بعد العملية الثالثة

2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية):

الأصول — الميزانية في 4 / 1 — الخصوم وحقوق الملكية

	الأصول		الخصوم وحقوق الملكية
450000	البنك (700000 ـ 250000)		حقوق الملكية
100000	مباني	800000	راس المال
250000	عدد والات		
800000	استخدامات الأموال	800000	مصادر الأموال



ثانيا: أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

العملية الرابعة ص: 32

في 5 /1 قامت المؤسسة بسحب 120.000 ريال من البنك تم وضعه بصندوق المؤسسة.

المطلوب:

1. إعداد معادلة المحاسبة.
2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية).

الحل

تمهيد:

يلاحظ أن هذه العملية أيضا تؤثر فقط على جانب استخدامات الأموال فهي تؤدي إلى الاتي:

1- نقص رصيد البنك بملغ 120.000 ريال ليصبح 330000 ريال (450.000 - 120.000).

2- زيادة رصيد النقدية بالصندوق بمقدار 120.000ريال ليظهر استخدام جديد باسم الصندوق أما جانب مصادر الأموال (رأس المال) فلم يتغير بالزيادة أو النقصان.



1. إعداد معادلة المحاسبة:

الأصـــــــــــــــــــول	=	الخصــــوم	+	حقوق الملكية

البنـــك + الصندوق + مباني + عدد والات = 0000000 + رأس المال

330.000 + 120.000 + 100.000 + 250.000 = 0000000 + 800.000

وهكذا فان المعادلة متوازنة بعد العملية الرابعة.

2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية):

الأصول — الميزانية في 5 / 1 — الخصوم وحقوق الملكية

	الأصول		الخصوم وحقوق الملكية
330000	البنك (450.000 ـ 120.000)		حقوق الملكية
120000	الصندوق	800000	راس المال
100000	مباني		
250000	عدد والات		
800000	استخدامات الأموال	800000	مصادر الأموال



العملية الخامسة ص: 33

في 6 / 1 قامت المؤسسة بتأثيث المحل وقامت شركة شمسان بعملية التأثيث لقاء مبلغ 60.000ريال، استلمت منها مبلغ 20.000 ريال نقدا والباقي 40.000على الحساب (بالأجل).

المطلوب:

1. إعداد معادلة المحاسبة.
2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية).

الحل



ثانيا: أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

تمهيد:

يلاحظ أن هذه العملية تؤثر على جانبي الاستخدامات والمصادر على النحو التالي:

1- إيجاد استخدام جديد لأموال المؤسسة باسم **أثاث وتجهيزات** بمبلغ 60.000 ريال.

2- نقص رصيد النقدية **بالصندوق** بمقدار 20.000 ريال التي دفعت لشركة شمسان ليصبح 100.000 ريال (120.000 - 20.000).

3- أما جانب مصادر الأموال فقد تأثر كذلك بهذه العملية حيث أدى إلى نشأة التزام على المؤسسة تجاه الغير (**خصوم**) ويطلق على هذا الالتزام مصطلح **دائنون** ويكون بمقدار المبلغ المتبقي لشركة شمسان وهو 40.000 ريال.



1. إعداد معادلة المحاسبة:

الأصـــــــــــــــــول	=	الخصـــوم	+	حقوق الملكية

البنـــك + الصندوق + مباني + عدد والات + اثاث = دائنون (شمسان) + رأس المال

330.000 + 100.000 + 100.000 + 250.000 + 60.000 = 40.000 + 800.000



2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية):

الأصول | الميزانية في 6 / 1 | الخصوم وحقوق الملكية

	الأصول		الخصوم وحقوق الملكية
330000	البنك		الخصوم
100000	الصندوق	40000	دائنون (شركة شمسان)
100000	مباني		حقوق الملكية
250000	عدد والات	800000	راس المال
60000	أثاث وتجهيزات		
840000	استخدامات الأموال	840000	مصادر الأموال



العملية السادسة | ص: 34

في 15 / 1 حصلت المؤسسة من فندق الأفراح مبلغ 20000 ريال نقدا مقابل أعمال غسيل.

المطلوب:

1. إعداد معادلة المحاسبة.
2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية).

الحل

تمهيد:

يلاحظ أن هذه العملية تؤثر على جانبي الاستخدامات والمصادر على النحو التالي:



1- زيادة احد بنود الاستخدامات وهو الصندوق بمبلغ 20.000 ريال ليصبح رصيد الصندوق 120.000 ريال (100.000 + 20.000).

2- زيادة مصادر الأموال بنشأة بند جديد من بنود حقوق الملكية باسم الإيرادات بمبلغ 20.0000 ريال.

1. إعداد معادلة المحاسبة:

الأصـــــــــــــــــول	= الخصوم +	حقوق الملكية

البنـــك	+ الصندوق	+ مباني	+ عدد والات	+ اثاث	= دائنون	+ رأس المال	+ الإيرادات
330.000	+ 120.000	+ 100.000	+ 250.000	+ 60.000	= 40.000	+ 800.000	+ 20.000



2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية):

الميزانية في 15 / 1

الأصول		الخصوم وحقوق الملكية		
330000	البنك			الخصوم
120000	الصندوق	40000		دائنون (شركة شمسان)
100000	مباني			حقوق الملكية
250000	عدد والات		800000	راس المال
60000	أثاث وتجهيزات		20000	(+) الإيرادات
		820000		
860000	استخدامات الأموال	860000		مصادر الأموال



يلاحظ أن العملية السادسة كانت تخص الإيرادات

ومنها نلاحظ أن معادلة المحاسبة تشتمل أيضا على الإيرادات والمصروفات بالصيغة التالية:

الأصول = الخصوم + (حقوق الملكية + الإيرادات – المصروفات)

أو

الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات

(وهذه هي الصورة الثانية لمعادلة المحاسبة)



العملية السابعة | ص: 34

في 17 / 1 تم سداد مبلغ 6000 ريال نقدا مقابل مرتبات العاملين.

المطلوب:

1. إعداد معادلة المحاسبة.
2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية).

الحل

تمهيد:

يلاحظ أن هذه العملية تؤثر على جانبي الاستخدامات والمصادر على النحو التالي:



1- نقص احد بنود الاستخدامات هو الصندوق بملغ 6000 ريال ليصبح رصيد الصندوق 114.000 ريال (120.000 - 6000).

2- نقص مصادر الأموال المتاحة للمؤسسة بمقدار 6000 ويتمثل في عنصر جديد يسمى المصروفات وهي تؤدي إلى تخفيض حقوق الملكية لأنها عبارة عن تدفقاً عكسياً لتدفق الإيرادات.

1. إعداد معادلة المحاسبة:

الأصـــــــــول	= الخصوم	+ حقـــــــــوق الملكية

البنــك + الصندوق + مباني + عدد والات + اثاث = دائنون + رأس المال + الإيرادات - المصروفات

330.000 + 114.000 + 100.000 + 250.000 + 60.000 = 40.000 + 800.000 + 20.000 - 6.000



2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية):

الأصول		الميزانية في 17 / 1		الخصوم وحقوق الملكية
330000	البنك		الخصوم	
114000	الصندوق (120000 ـ 6000)	40000	دائنون (شركة شمسان)	
100000	مباني		حقوق الملكية	
250000	عدد والات		راس المال	800000
60000	أثاث وتجهيزات		(+) الإيرادات	20000
			(ـ) المصروفات	(6000)
		814000		
854000	استخدامات الأموال	854000	مصادر الأموال	



يلاحظ أن العملية السادسة كانت تخص الإيرادات

والعملية السابعة كانت تخص المصروفات.

ومنها نلاحظ أن معادلة المحاسبة تشتمل أيضا على الإيرادات والمصروفات بالصيغة التالية:

الأصول = الخصوم + (حقوق الملكية + الإيرادات − المصروفات)

أو

الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات

(وهذه هي الصورة الثانية لمعادلة المحاسبة)



كما يتضح من الصورة الثانية أن **حقوق الملكية** تشمل **رأس المال** والفرق بين **الإيرادات** و**المصروفات**.

وحيث أن الفرق بين الإيرادات والمصروفات يمثل **الأرباح أو الخسائر**

فإنه يمكن صياغة معادلة المحاسبة كالاتي:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية ± الأرباح أو الخسائر

(وهذه هي **الصورة الثالثة لمعادلة المحاسبة**).



العملية الثامنة | ص: 35

في 18 /1 قامت المؤسسة بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامى بمبلغ 30000 ريال ووعدت شركة الخزامي بسدادها خلال الأشهر القادمة.

المطلوب:

1. إعداد معادلة المحاسبة.
2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية).

الحل

تمهيد:

يلاحظ أن هذه العملية تؤثر على جانبي الاستخدامات والمصادر على النحو التالي:



1- زيادة بنود الاستخدامات بمبلغ 30.000 ريال بنشأة بند جديد يطلق عليه بند المدينون لان القيمة لم تسدد بعد.

2- زيادة مصادر الأموال (حقوق الملكية) والمتمثل في بند الإيرادات بملغ 30.000 ريال ليصبح رصيد الإيرادات 50.000 ريال (20.000 + 30.000).

1. إعداد معادلة المحاسبة:

الأصـــــــــــــــــول	= الخصوم + حقـــــــــــــــوق الملكية

البنـــك + الصندوق + مدينون + مباني + عدد والات + اثاث = دائنـون + رأس المال + الإيرادات - المصروفات

330.000 + 114.000 + 30.000 + 100.000 + 250.000 + 60.000 = 40.000 + 800.000 + 50.000 - 6.000

2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية):

الميزانية في 18 / 1

الأصول		الخصوم وحقوق الملكية		
330000	البنك			الخصوم
114000	الصندوق	40000		دائنون (شركة شمسان)
30000	مدينون (شركة الخزامي)			حقوق الملكية
100000	مباني		800000	راس المال
250000	عدد والات		50000	(+) الإيرادات (30000+20000)
60000	أثاث وتجهيزات		(6000)	(ـ) المصروفات
		844000		
884000	استخدامات الأموال	884000		مصادر الأموال



العملية التاسعة　ص: 36

في 19 / 1 تم سداد جزء من الرصيد المستحق لشركة شمسان حيث تم سداد مبلغ 30000 ريال لشركة شمسان بشيك.

المطلوب:

1. إعداد معادلة المحاسبة.
2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية).

الحل

تمهيد:

يلاحظ أن هذه العملية تؤثر على جانبي الاستخدامات والمصادر على النحو التالي:



1- نقص احد بنود استخدامات الأموال وهو رصيد البنك بمبلغ 30.000 ريال ليصبح 300.000 ريال (330.000 - 30.000)
2- نقص احد بنود مصادر الأموال وهو رصيد الدائنون (شركة شمسان) بملغ 30.000 ليصبح 10.000 ريال (40.000 - 30.0000).

1. إعداد معادلة المحاسبة:

الأصـــــــــــــول	= الخصوم + حقــــــــــــوق الملكية

البنـــك	+ الصندوق	+ مدينون	+ مباني	+ عدد والات	+ اثاث	= دائنــون	+ رأس المال	+ الإيرادات	- المصروفات
300.000	+ 114.000	+ 30.000	+ 100.000	+ 250.000	+ 60.000	= 10.000	+ 800.000	+ 50.000	- 6.000



2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية):

الأصول — الميزانية في 18 / 1 — الخصوم وحقوق الملكية

المبلغ	الأصول	المبلغ	الخصوم وحقوق الملكية
300000	البنك (330000 ـ 30000)		الخصوم
114000	الصندوق	10000	دائنون (شركة شمسان) (40000 ـ 30000)
30000	مدينون (شركة الخزامي)		حقوق الملكية
100000	مباني		راس المال 800000
250000	عدد والات		(+) الإيرادات 50000
60000	أثاث وتجهيزات		(ـ) المصروفات (6000)
		844000	———
854000	استخدامات الأموال	854000	مصادر الأموال



العملية العاشرة | ص: 37

في 20 / 1 سددت شركة الخزامى مبلغ 20000 ريال نقدا كجزء من الرصيد المستحق عليها.

المطلوب:

1. إعداد معادلة المحاسبة.
2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية).

الحل

تمهيد:

يلاحظ أن هذه العملية تؤثر على جانب استخدامات الأموال على النحو التالي:



1- زيادة احد بنود استخدامات الأموال وهو رصيد الصندوق بمبلغ 20.000 ريال ليصبح 134000 ريال (114000 -20.000).
2- نقص احد بنود استخدامات الأموال وهو رصيد المدينون (شركة خزامي) بملغ 20.000 ليصبح 10.000 ريال (30.000 - 20.0000).

1. إعداد معادلة المحاسبة:

الأصـــــــــــــــول	= الخصوم	+ حقــــــــــــــوق الملكية

البنـــك	+ الصندوق	+ مدينون	+ مباني	+ عدد والات	+ اثاث	= دائنــون	+ رأس المال	+ الإيرادات	- المصروفات
300.000	+ 134.000	+ 10.000	+ 100.000	+ 250.000	+ 60.000	= 10.000	+ 800.000	+ 50.000	- 6.000



2. إعداد قائمة المركز المالي (أو الميزانية):

الأصول | الميزانية في 20 / 1 | الخصوم وحقوق الملكية

المبلغ	الأصول	المبلغ	المبلغ	الخصوم وحقوق الملكية
300000	البنك			الخصوم
134000	الصندوق (20000 + 114000)	10000		دائنون (شركة شمسان)
10000	مدينون (شركة الخزامي) (30000 ـ 20000)			حقوق الملكية
100000	مباني		800000	راس المال
250000	عدد والات		50000	(+) الإيرادات
60000	أثاث وتجهيزات		(6000)	(ـ) المصروفات
		844000	ـــــــ	
854000	استخدامات الأموال	854000		مصادر الأموال



ثالثا: الحسابات كأساس للقيد المحاسبي

نظرا لان معادلة المحاسبة تتطلب قيام المحاسب إعداد قائمة المركز المالي بعد كل عملية وهذا يعد غير عملي وغير اقتصادي نظرا لكثرة العمليات التي تقوم بها المنشأة، لهذا لجأت المحاسبة المالية إلى استخدام وسيلة كأساس لتسجيل الزيادة أو النقص في البنود المختلفة (الأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات) بدلا من معادلة المحاسبة.



1ـ ما هو الحساب ؟

الحساب Account هو أداة لإظهار آثار العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة على عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات.

ويشتمل الحساب على الاتي:

- عنوان يوضح اسم العنصر سواء كان من عناصر الأصول أو الخصوم أو حقوق الملكية أو الإيرادات والمصروفات.
- جانب يخصص لإثبات الزيادة في قيمة العنصر.
- جانب يخصص لإثبات النقص في قيمة العنصر.



2ـ شكل الحساب:

يأخذ الحساب شكل حرف (T) وله جانبان، جانب ايمن (المدين) وجانب ايسر (دائن)

وفيما يلي نموذجاً مبسطاً للحساب:

اسم الحساب / ....

الجانب الأيمن أو الجانب المدين **Debit**	الجانب الأيسر أو الجانب الدائن **Credit**



3ـ طبيعة الحسابات:

طبقا للشكل السابق للحساب، فانه يجب معرفة طبيعة كل حساب هل هو ذو طبيعة مدينة أم ذو طبيعة دائنة؟.

ويتم تحديد طبيعة الحساب على حسب وجوده داخل معادلة المحاسبة في صورتها الثانية وهي:

الأصول + المصروفات = الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات

الجانب الأيمن من المعادلة	الجانب الأيسر من المعادلة
الأصول + المصروفات	الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات
طبيعتهم مدينة	طبيعتهم دائنة



4ـ قواعد التسجيل المحاسبي في الحسابات

تستند قواعد التسجيل المحاسبي في جانبي الحساب على القاعدة الآتية:

تتم الزيادة في الجانب الطبيعي للحساب

بينما يتم التخفيض في الجــانب العكسي

ومن هذه المعادلة يمكن القول أن:

ـ الأصول والمصروفات طبيعتها مدينة وعند زيادتها تكون مدينة وعند نقصها تكون دائنة.

ـ الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات طبيعتها دائنة وعند زيادتها تكون دائنة وعند نقصها تكون مدينة.



ويمكن التعبير عن ذلك بالشكل التالي:

حسابات الأصول والمصروفات

مدين	دائن
الزيادة	النقص

حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات

مدين	دائن
النقص	الزيادة



رابعا: قاعدة القيد المزدوج

Double Entry Rule

تقوم هذه القاعدة على أساس أن لكل عملية مالية **طرفين** متساويين في القيمة ومختلفين في الاتجاه احدهما **مدين** والآخر **دائن**.





ويمكن التعبير عن قاعدة القيد المزدوج بالشكل التالي:

عملية

طرف حصل على القيمة	طرف فقد القيمة
يجعل	يجعل
مدين	دائن
لأنه اخذ	لأنه أعطى
من حساب /............	إلى حساب /............



كما يمكن شرح قاعدة القيد المزدوج اعتماداً على معادلة الميزانية كالاتي:

الحساب	الأصول والمصروفات	الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات
طبيعته	مدين	دائن
عند النشأة أو الزيادة	مدين	دائن
عند النقص أو الإلغاء	دائن	مدين



مثال ص: 45

أسس محمد منشأة لبيع السيارات برأس مال قدره 250.000 ريال أودعها في حساب جاري بالبنك باسم المنشأة.

المطلوب: تحديد الطرف المدين والطرف الدائن بهذه العملية.



الحل: تمهيد

عملية إيداع راس المال بالبنك

الطرف حصل على القيمة هو البنك لان المبلغ تم إيداعه بالبنك	الطرف الذي فقد القيمة هو صاحب المنشاة ويمثله ح/ راس المال
يجعل	يجعل
مدين	دائن
لأنه اخذ	لأنه أعطى
من ح/البنك	إلى ح/ رأس المال



بناء على ذلك فإن:

- الطرف الذي حصل على القيمة هو البنك (لأن المبلغ تم إيداعه بالبنك) وهو اصل.
- الطرف الذي فقد القيمة هو صاحب المنشأة، ويمثله حساب راس المال وهو حق ملكية.

بناء عليه يكون:

الطرف المدين: حـ/ البنك (لأنه زيادة في اصل)   بمبلغ 250.000 ريال

الطرف الدائن: حـ/ رأس المال لأنه زيادة في حق ملكية) بمبلغ 250.000 ريال.



لتوضيح قاعدة القيد المزدوج اعتماداً على معادلة المحاسبة يمكن استعراض العمليات العشر السابقة الخاصة بمؤسسة المغاسل الآلية وتحليها ال أطرافها المدينة والدائنة على النحو التالي:

العملية	الطرف المدين	السبب	الطرف الدائن	السبب
1	800000 البنـك	+ أصل	800000 راس المال	+ حقوف الملكية
2	100000 مباني	+ أصل	100000 البنك	- أصل
3	250000 عدد والات	+ أصل	250000 البنك	- أصل
4	120000 الصندوق	+ أصل	120000 البنك	- أصل
5	60000 أثاث	+ أصل	20000 البنك 40000 دائنون (شمسان)	- أصل + خصم



رابعا: قاعدة القيد المزدوج

العملية	الطرف المدين	السبب	الطرف الدائن	السبب
6	20000 الصندوق	+ أصل	20000 ايراد الغسيل	+ ايراد
7	6000 رواتب العمال	+ مصروف	6000 الصندوق	- أصل
8	30000 مدينون (شركة الخزامى)	+ أصل	30000 ايراد الغسيل	+ ايراد
9	30000الدائنون شمسان	- خصم	30000 البنك	- أصل
10	20000 الصندوق	+ أصل	20000 مدينون (الخزامى)	- أصل

ملحوظة هامة: يجب دائما أن نتذكر قاعدة القيد المزدوج تعني أن لكل عملية طرفين متساويين احدهما مدين والآخر دائن.

مبادئ المحاسبة (1)

حسب 101



الوحدة الثالثة

النظام المحاسبي: المقومات والإجراءات

Accounting System: Components and Procedures



المحتويات

مقدمة.

أولا: دفتر اليومية.

ثانيا: دفتر الأستاذ.

ثالثاً: ميزان المراجعة.





مقدمة

1- مفهوم النظام المحاسبي Accounting System:

هو عبارة عن مجموعة من الإجراءات والترتيبات الخاصة التي تسعى إلى حصر وقياس وتسجيل وتلخيص عمليات المنشأة وتحقيق الرقابة على هذه وإظهار نتائجها وآثارها على المركز المالي.



2ـ مقومات النظام المحاسبي :

للنظام المحاسبي ثلاث مقومات أساسية هي:

أ ـ المستندات أو الوثائق Documents:

هي وثائق (اوراق) تستخدم كدليل موضوعي مؤيد لحدوث المعاملات المالية، مثل: الفواتير والإيصالات.

وهي نوعين:

(1) مستندات داخلية: وهي التي تحرر بواسطة المنشأة، مثل: فاتورة البيع.

(2) مستندات خارجية: وهي الواردة من طرف خارجي، مثل: فاتورة الشراء.



ب ـ الدفاتر أو السجلات المحاسبية Books and Records:

وتشتمل في الأساس على دفترين:

(1) دفتر اليومية: تسجل فيه العلميات المالية أولا بأول حسب تسلسلها التاريخي.

(2) دفتر الأستاذ: تصنف فيه جميع العمليات التي تم تسجيلها بدفتر اليومية.

جـ ـ القوائم المالية Financial Statements:

وتتمثل في الأساس في:

(1) قائمة الدخل، (2) قائمة المركز المالي، (3) قائمة التدفقات النقدية.

وقد سبق الإشارة إليها في نهاية الفصل الأول، وسيتم تناولها بالتفصيل في الفصل الرابع.



3ـ الدورة المحاسبية Accounting Cycle:

تتمثل الدورة المحاسبية في مجموعة من الخطوات (العمليات أو الإجراءات) التي تتم بشكل متتابع بحيث يتم تحويل البيانات المالية إلى معلومات مالية.

وسميت دورة لأنها تتكرر كل فترة محاسبية.

وتمثل تلك الخطوات فيما يلي:



عملية مالية		
مستند	Document	تجميع البيانات
دفتر اليومية	Journal	تسجيل أو إثبات
دفتر الأستاذ	Ledger	تبويب
ميزان المراجعة	Trail Balance	تلخيص
القوائم المالية	Financial Statements	عرض وتوصيل



أولا: دفتر اليومية

Journal

1ـ مفهوم دفتر اليومية:



هو عبارة عن سجل تقيد به المعاملات المالية التي تقوم بها المنشأة أولا بأول طبقا لتواريخ حدوثها، وبإتباع قاعدة القيد المزدوج.



2ـ شكل دفتر اليومية:

يأخذ دفتر اليومية الشكل المبسط التالي:

مدين	دائن	بيان	تاريخ
المبلغ المدين	المبلغ الدائن	اطراف العملية	تاريخ العملية



ـ التسجيل في دفتر اليومية Recording in The Journal:

طبقا لطريقة القيد المزدوج يحتاج الإثبات في دفتر اليومية إلى امرين:

1ـ تحليل كل عملية مالية:

وذلك بغرض تحديد طرفي العملية. حيث أن لكل عملية طرفين احدهم مدين والأخر دائن بنفس القيمة. ويتم تحديد الطرف المدين والطرف الدائن في ضوء قاعدة القيد المزدوج أو معادلة الميزانية السابق شرحها في الفصل الثاني.



2ـ تسجيل كل عملية في دفتر اليومية:

وفقاً للخطوات التالية:

- في خانة البيان يُكتب اسم الحساب المدين على السطر الأول من القيد في الاتجاه اليمين، ويثبت المبلغ المدين في نفس السطر في خانة المدين.
- في خانة البيان أيضا يُكتب اسم الحساب الدائن اسفل القيد المدين في اتجاه اليسار ويثبت المبلغ الدائن على نفس السطر في خانة الدائن.
- يكتب تاريخ العملية في السطر الأول في خانة التاريخ.
- يُعطى شرحاً مختصراً للعملية بعد كل قيد في السطر الذي يلي الحساب الدائن مباشرةً.



مثال بالكتاب ص: 67

فيما يلي إثبات العمليات المالية التي تمت بمنشأة المغاسل الآلية خلال العام 1432 والتي سبق تناولها في الفصل السابق



العملية الأولى ص: 31

- في 1 / 1 خصص إبراهيم مبلغا وقدره 800.000 ريال من ماله الخاص لمزاولة نشاطه وقام بفتح حساب جارى بالبنك باسم المؤسسة واودع فيه المبلغ كاملاً.

المطلوب:

1. تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن.
2. إثبات العملية في دفتر اليومية.

الحل

1ـ تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن:

زيادة **البنك** بمبلغ 800000
والبنك **أصل**
وعند زيادة الأصول تكون **مدينة**
∴ الطرف المدين هو: **ح/ البنك**

زيادة **راس المال** بمبلغ 800000
وراس المال **حق ملكية**
وعند زيادة حقوق الملكية تكون **دائنة**
∴ الطرف الدائن هو **ح/ راس المال**



2. إثبات العملية في دفتر اليومية:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
800.000		من حـ/ البنك (مدين)	1/ 1
	800.000	إلى حـ/ رأس المال (دائن)	
		(إيداع مبلغ في البنك كرأسمال)	



العملية الثانية | ص: 31

- في 2 / 1 اشترت المؤسسة مبنى بمبلغ 100000ريال ليكون مقرا للمؤسسة ودفعت قيمته لصاحب العقار بشيك مسحوب من حساب المؤسسة بالبنك.

المطلوب:

1. تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن.
2. إثبات العملية في دفتر اليومية.

الحل

1ـ تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن:

زيادة المباني بمبلغ 100000
والمباني أصل
وعند زيادة الأصول تكون مدينة
∴ الطرف المدين هو: ح/ المباني

نقص البنك بمبلغ 100000
والبنك اصل
وعند نقص الأصول تكون دائنة
∴ الطرف الدائن هو ح/ البنك



2. إثبات العملية في دفتر اليومية:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
100000		من حـ/ المباني (مدين)	2 /1
	100000	إلى حـ/ البنك (دائن)	
		(شراء مبنى بشيك)	



العملية الثالثة | ص: 32

ـ في 4 / 1 اشترت المؤسسة بمبلغ 250000 ريال عدد والات وتم سداد المبلغ بشيك مسحوب من حساب المؤسسة بالبنك.

المطلوب:

1. تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن.
2. إثبات العملية في دفتر اليومية.

الحل

1ـ تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن:

زيادة العدد والآلات بمبلغ 250000 والعدد والآلات أصل وعند زيادة الأصول تكون مدينة ∴الطرف المدين هو: حـ/ العدد والآلات	نقص البنك بمبلغ 250000 والبنك اصل وعند نقص الأصول تكون دائنة ∴ الطرف الدائن هو حـ/ البنك



2. إثبات العملية في دفتر اليومية:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
250000		من حـ/ العدد والآلات (مدين)	4 /1
	250000	إلى حـ/ البنك (دائن)	
		(شراء عدد والات بشيك)	



العملية الرابعة | ص: 32

- في 5 / 1 قامت المؤسسة بسحب 120.000 ريال من البنك تم وضعه بصندوق المؤسسة.

المطلوب:

1. تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن.
2. إثبات العملية في دفتر اليومية.

الحل

1ـ تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن:

زيادة الصندوق بمبلغ 120000
والصندوق أصل
وعند زيادة الأصول تكون مدينة
∴ الطرف المدين هو: حـ/ الصندوق

نقص البنك بمبلغ 120000
والبنك اصل
وعند نقص الأصول تكون دائنة
∴ الطرف الدائن هو حـ/ البنك



2. إثبات العملية في دفتر اليومية:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
120000		من حـ/ الصندوق (مدين)	5 /1
	120000	إلى حـ/ البنك (دائن)	
		(سحب مبلغ من البنك وإيداعه الصندوق)	



العملية الخامسة | ص: 33

- في 6 / 1 قامت المؤسسة بتأثيث المحل وقامت شركة شمسان بعملية التأثيث لقاء مبلغ 60.000ريال، استلمت منها مبلغ 20.000 ريال نقدا والباقي 40.000على الحساب (بالأجل).

المطلوب:

1. تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن.
2. إثبات العملية في دفتر اليومية.

1- تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن:

زيادة الأثاث بمبلغ 60.000 والأثاث بالصندوق أصل وعند زيادة الأصول تكون مدينة ∴الطرف المدين هو: حـ/ الأثاث	نقص الصندوق بمبلغ 20.000 والصندوق اصل وعند نقص الأصول تكون دائنة ∴ الطرف الدائن هو حـ/ الصندوق	زيادة الدائنون بمبلغ 40.000 والدائنون خصم وعند زيادة الخصوم تكون دائنة ∴ الطرف الدائن هو حـ/ الدائنون



2. إثبات العملية في دفتر اليومية:

ملحوظة: يلاحظ في هذه العملية إن الطرف الدائن يتكون من حسابين هما: الصندوق والدائنون. في هذه الحالة يسمى هذا القيد بـ **القيد المركب**.

ويكتب قيل الطرف الذي يحتوي على أكثر من حساب كلمة **مذكورين**.

مدين	دائن	البيان	التاريخ
60000		من حـ/ الأثاث (مدين)	6 /1
		إلى مذكورين	
	20000	حـ/ الصندوق (دائن)	
	40000	حـ/ الدائنون (شمسان) (دائن)	
		(شراء أثاث جزء نقدا وجزء على الحساب)	



العملية السادسة | ص: 34

- في 15 / 1 حصلت المؤسسة من فندق الأفراح مبلغ 20000 ريال نقدا مقابل أعمال غسيل.

المطلوب:

1. تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن.
2. إثبات العملية في دفتر اليومية.

الحل

1ـ تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن:

زيادة الصندوق بمبلغ 20000 والصندوق أصل وعند زيادة الأصول تكون مدينة ∴ الطرف المدين هو: حـ/ الصندوق	زيادة الإيرادات بمبلغ 20000 والإيرادات مثل الخصوم وعند زيادة الإيرادات تكون دائنة ∴ الطرف الدائن هو حـ/ الإيرادات



2. إثبات العملية في دفتر اليومية:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
20000		من حـ/ الصندوق (مدين)	15 /1
	20000	إلى حـ/ الإيرادات (دائن)	
		(استلام إيرادات وإيداعها بالصندوق)	



العملية السابعة | ص: 34

ـ في 17 / 1تم سداد مبلغ 6000 ريال نقدا مقابل مرتبات العاملين.

المطلوب:

1. تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن.
2. إثبات العملية في دفتر اليومية.

الحل

1ـ تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن:

زيادة مصروف الرواتب بمبلغ 6000 والمصروفات مثل الأصول وعند زيادة المصروفات تكون مدينة ∴الطرف المدين هو: ح/ مصروف الرواتب	نقص الصندوق بمبلغ 6000 والصندوق اصل وعند نقص الأصول تكون دائنة ∴ الطرف الدائن هو ح/ الصندوق



2. إثبات العملية في دفتر اليومية:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
6000		من حـ/ مصروف الرواتب (مدين)	17 /1
	6000	إلى حـ/ الصندوق (دائن)	
		(سداد رواتب العمال عن شهر محرم نقداً)	



العملية الثامنة | ص: 35

- في 18 /1 قامت المؤسسة بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامى بمبلغ 30000 ريال ووعدت شركة الخزامي بسدادها خلال الأشهر القادمة.

المطلوب:

1. تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن.
2. إثبات العملية في دفتر اليومية.

الحل

1- تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن:

زيادة المدينون بمبلغ 30000
والمدينون تمثل أصل
وعند زيادة الأصول تكون مدينة
∴ الطرف المدين هو: ح/ المدينون (شركة الخزامي)

زيادة الإيرادات بمبلغ 30000
والإيرادات مثل الخصوم
وعند زيادة الإيرادات تكون دائنة
∴ الطرف الدائن هو ح/ الإيرادات



2. إثبات العملية في دفتر اليومية:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
30000		من ح/ المدينون (شركة الخزامي) (مدين)	18 /1
	30000	إلى ح/ الإيرادات (دائن)	
		(تقديم خدمات غسيل لشركة الخزامي على الحساب)	



العملية التاسعة | ص: 36

- في 19 / 1 تم سداد جزء من الرصيد المستحق لشركة شمسان حيث تم سداد مبلغ 30000 ريال لشركة شمسان بشيك.

المطلوب:

1. تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن.
2. إثبات العملية في دفتر اليومية.

الحل

1- تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن:

نقص الدائنون بمبلغ 30000

وعند نقص الدائنون تكون مدينة

∴ الطرف المدين هو: ح/ الدائنون (شمسان)

نقص البنك بمبلغ 30000

والبنك اصل

وعند نقص الأصول تكون دائنة

∴ الطرف الدائن هو ح/ البنك



2. إثبات العملية في دفتر اليومية:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
30000		من حـ/ الدائنون (شركة شمسان) (مدين)	1/ 19
	30000	إلى حـ/ البنك (دائن)	
		(سداد جزء من المستحق لشركة شمسان)	



العملية العاشرة | ص: 37

- في 20 / 1 سددت شركة الخزامى مبلغ 20.000 ريال نقدا كجزء من الرصيد المستحق عليها.

المطلوب:

1. تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن.
2. إثبات العملية في دفتر اليومية.

الحل

1- تحليل العملية إلى طرفيها المدين والدائن:

زيادة الصندوق بمبلغ 20.000
والصندوق اصل
وعند زيادة الأصول تكون مدينة
∴الطرف المدين هو: ح/ الصندوق

نقص المدينون بمبلغ 20.000
والمدينون اصل
وعند نقص الأصول تكون دائنة
∴ الطرف الدائن هو ح/ المدينون (الخزامي)



2. إثبات العملية في دفتر اليومية:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
20000		من حـ/ الصندوق (مدين)	20/ 1
	20000	إلى حـ/ المدينون (شركة الخزامي) (دائن)	
		(تحصيل جزء من المستحق على شركة الخزامي)	



ثانيا: دفتر الأستاذ

Ledger

ـ مفهوم دفتر الأستاذ:

دفتر الأستاذ هو الدفتر الذي يقوم بتصنيف العمليات المالية على حسب نوعها، حيث يتم تخصيص سجل (أو صفحة) مستقلة في هذا الدفتر لتوضيح التغيرات (الزيادة أو النقص) التي تطرأ على عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات.



ويطلق على هذا السجل اسم حساب، ويُسمى باسم العنصر الذي يمثله، وذلك مثل حساب البنك.

ولمعرفة التغييرات التي تطرأ على كل حساب فانه يتم ترحيل (أي نقل العمليات المالية الخاصة به من دفتر اليومية إلى هذا الحساب، وذلك لمعرفة الموقف النهائي له.





ـ شكل دفتر الأستاذ:

يأخذ دفتر الأستاذ شكل حرف T كالتالي:

منه (الجانب المدين) ح/ .... (الجانب الدائن) له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
	ينقل هنا المبالغ التي كان الحساب مدينا بها من واقع قيود اليومية كل قيد على حدة.			ينقل هنا المبالغ التي كان الحساب دائنا بها من واقع قيود اليومية كل قيد على حدة.	



ـ خطوات الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ:

يتم الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ من خلال إتباع الخطوات الأربع الآتية:

(1) تحديد ناحية الترحيل: وتحدد على حسب مكان الحساب داخل قيد اليومية. فإذا كان في الطرف المدين من قيد اليومية فيتم الترحيل إلى الناحية اليمين من الحساب (الجانب المدين) والعكس بالعكس.

(2) تحديد المبلغ: هو المبلغ الموجود على نفس سطر الحساب داخل قيد اليومية.

(3) تحديد البيان: هو الطرف الثاني للقيد.

(4) تحديد التاريخ: هو تاريخ القيد.



ـ ترصيد الحسابات بدفتر الأستاذ:

ترصيد الحساب معناه استخراج صافي اثر العمليات التي تم تسجيلها في حسابات دفتر الأستاذ.

وتتم عملية ترصيد الحسابات كل فترة دورية أو كلما احتاج الأمر لمعرفة الرصيد.

وعند إجراء عملية الترصيد للحسابات تتبع الخطوات التالية:

ـ تجميع الأعمدة حيث يتم تحديد مجموع كل جانب من جانبي الحساب.

ـ تسجيل مجموع الجانب الأكبر أسفل جانبي الحساب.

ـ طرح الجانب الأصغر من الجانب الأكبر لاستخراج الفرق بينهما ويسمي الفرق هنا بـ "الرصيد" Balance.

ـ يوضع الفرق (الرصيد) في الجانب الأصغر حتى يتساوى مجموع الجانب الأصغر مع مجموع الجانب الأكبر.



ـ مثال مبسط لكيفية الترحيل إلى دفتر الأستاذ والترصيد:

ـ في 1 / 1 بدأت منشاة الأحمدي أعمالها التجارية برأس مال قدره 500.000 ريال تم إيداعه بالبنك.

ـ في 10 / 1 اشترت الشركة مباني بمبلغ 100.000 ريال بشيك.

المطلوب:

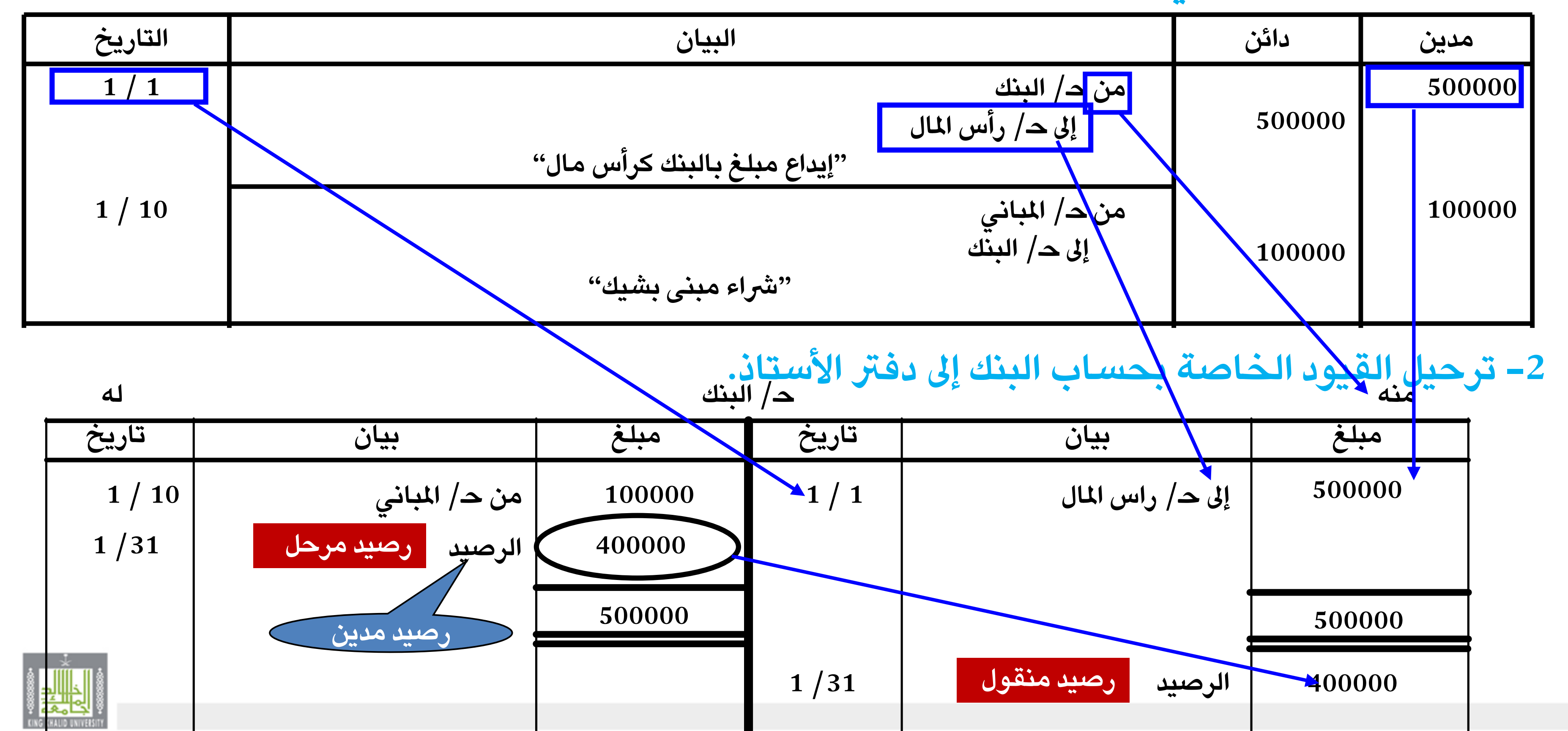
1- تسجيل العمليات فدفتر اليومية.

2- ترحيل القيود الخاصة بحساب البنك إلى دفتر الأستاذ، مع ترصيده في 31 / 1.



الحل

1ـ تسجيل العمليات في دفتر اليومية:



ملاحظات:

من خلال الترحيل إلى ح/ البنك في دفتر الأستاذ يلاحظ الاتي:

- تم فتح حساب مستقل سمي حساب البنك.
- تم نقل ح/ رأس المال الدائن المرتبط بالحساب المفتوح إلى الجانب المدين من ح/ البنك.
- تم نقل ح/ المباني المدين المرتبط بالحساب المفتوح إلى الجانب الدائن من ح/ البنك.
- مجموع الجانب الأكبر هو الجانب المدين بحساب البنك المفتوح (500000 ريال) لذلك وضع بالجانبين المدين والدائن.
- الرصيد هو الفرق بين الجانب المدين والدائن (500000 − 100000 = 400000).
- الرصيد مدين لان الجانب المدين هو الأكبر.



ثالثا: ميزان المراجعة

Trial Balance

ـ مفهوم ميزان المراجعة:

هو عبارة عن كشف أو قائمة ذو جانبين يعد في تاريخ معين وتظهر فيه الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة للحسابات المفتوحة بدفتر الأستاذ.

ويجب أن يتساوى إجمالي الأرصدة المدينة مع إجمالي الأرصدة الدائنة.



ـ أنواع ميزان المرجعة:

1ـ ميزان المراجعة بالمجاميع:

ويتم إعداده بالمجاميع المدينة والدائنة للحسابات الظاهرة في دفتر الأستاذ.

2ـ ميزان المراجعة بالأرصدة:

ويتم إعداده بالأرصدة المدينة والدائنة للحسابات الظاهرة في دفتر الأستاذ.

3ـ ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة:

ويتم إعداده بالمجاميع والأرصدة المدينة والدائنة للحسابات الظاهرة في دفتر الأستاذ.



ـ ملاحظات هامة على ميزان المراجعة:

1- وظيفة ميزان المراجعة هو التأكد بصفة دورية من صحة تطبيق قاعدة القيد المزدوج والإجراءات المحاسبية المتمثلة في القيد والترحيل والترصيد والتحقق من استمرار توازن معادلة المحاسبة.

2- ميزان المراجعة يوفر قائمة بالحسابات الموجودة بدفتر الأستاذ وأرصدتها ويثبت أن مجموع العناصر المدينة يساوي مجموع العناصر الدائنة لحسابات الأستاذ.

3- توازن ميزان المراجعة لا يقدم دليلاً قاطعاً على صحة عمليات التسجيل والتبويب والترصيد لان هناك أخطاء لا يُظهرها ميزان المراجعة.

4- اذا عجز المحاسب عن اكتشاف الخطأ الذي يؤدي إلى عدم توازن جانبي ميزان المراجعة فانه يقوم بمراجعة جميع العمليات منذ بداية قيدها في دفتر اليومية وحتى إعداد ميزان المراجعة.



مثال | ص: 73

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بمنشأة السلام خلال صفر 1422 هـ للخدمات العقارية:

1ـ في 1 /2 بدأت منشأة السلام للخدمات العقارية أعمالها بتخصيص مبلغ 360.000 كرأس مال اودع في البنك باسم المنشأة.

2ـ في 2 /2 تم شراء أراضي بمبلغ 282.000 بشيك.

3ـ في 5 /2 تم شراء مبنى بمبلغ 72.000 دفع منها 30.000 بشيك والباقي على الحساب.

4ـ في 10 /2 تم بيع جزء من الأراضي بسعر التكلفة وقدره 22.000 على الحساب.

5ـ في 14 /2 تم شراء معدات مكتبية بمبلغ 10.800 على الحساب.

6ـ في 20 / 2 تم تحصيل مبلغ 3.000 بشيك من قيمة الأراضي المباعة في العاشر من نفس الشهر.

7ـ في 29 / 2 تم تسديد 6000 من المبلغ المتبقي من ثمن المبنى بشيك.

المطلوب:

1ـ إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية.

2ـ ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ وترصيد الحسابات في 30 / 2 / 1422هـ.

3ـ إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة في 30 / 2 / 1422هـ.



1ـ تسجيل العمليات في دفتر اليومية:

1ـ في 1 /2 بدأت منشأة السلام للخدمات العقارية أعمالها بتخصيص مبلغ 360.000 كرأس مال اودع في البنك باسم المنشأة.

مدين	دائن	البيان	التاريخ



2ـ في 2 /2 تم شراء أراضي بمبلغ 282.000 بشيك.

مدين	دائن	البيان	التاريخ



3ـ في 5 /2 تم شراء مبنى بمبلغ 72.000 دفع منها 30.000 بشيك والباقي على الحساب.

مدين	دائن	البيان	التاريخ



4- في 10 /2 تم بيع جزء من الأراضي بسعر التكلفة وقدره 22.000 على الحساب.

مدين	دائن	البيان	التاريخ



5ـ في 14 /2 تم شراء معدات مكتبية بمبلغ 10.800 على الحساب.

مدين	دائن	البيان	التاريخ



6ـ في 20 / 2 تم تحصيل مبلغ 3.000 بشيك من قيمة الأراضي المباعة في العاشر من نفس الشهر.

مدين	دائن	البيان	التاريخ



7ـ في 29 / 2 تم تسديد 6000 من المبلغ المتبقي من ثمن المبنى بشيك.

مدين	دائن	البيان	التاريخ



الحل

1ـ تسجيل العمليات في دفتر اليومية:

	مدين	دائن	البيان	التاريخ
1	360.000		من حـ/ البنك	2/ 1
		360.000	إلى حـ/ رأس المال	
			"إثبات راس مال المنشأة"	
2	282.0000		من حـ/ الأراضي	2/2
		282.000	إلى حـ/ البنك	
			"شراء ارضي وسداد القيمة بشيك"	
3	72.000		من حـ/ المباني	2/ 5
			إلى مذكورين	
		30.000	حـ/ البنك	
		42.000	حـ/ الدائنين	
			"شراء مبنى وسدا جزء بشيك والباقي على الحساب"	



مثال عن الدورة المحاسبية

	مدين	دائن	البيان	التاريخ
4	22000		من حـ/ المدينين	2/ 10
		22000	إلى حـ/ الأرضي	
			"بيع جزء من الأراضي بالتكلفة وعلى الحساب"	
5	10.800		من حـ/ المعدات المكتبية	2/ 14
		10.800	إلى حـ/ الدائنين	
			"شراء معدات مكتبية على الحساب"	
6	3000		من حـ/ البنك	2/ 20
		3000	إلى حـ/ المدنيين	
			"مبالغ محصلة من المدينين"	
7	6000		من حـ/ الدائنين	2/ 29
		6000	إلى حـ/ البنك	
			"مبالغ مسددة للدائنين"	



2ـ ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ وترصيد الحسابات:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
360.000		من حـ/ البنك	1 /2
	360.000	إلى حـ/ رأس المال	
		"إثبات راس مال المنشأة"	

منه — 1ـ حـ/ البنك — له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
360000	إلى حـ/ راس المال	1 / 2			



مثال عن الدورة المحاسبية

مدين	دائن	البيان	التاريخ
282.000		من حـ/ الأراضي	2/ 2
	282.000	إلى حـ/ البنك	
		"شراء ارضي وسداد القيمة بشيك"	

منه — 1ـ حـ/ البنك — له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
360000	إلى حـ/ راس المال	2 / 1	282000	من حـ/ الأراضي	2 / 2



مثال عن الدورة المحاسبية

مدين	دائن	البيان	التاريخ
72.000		من حـ/ المباني	2/ 5
		إلى مذكورين	
	30.000	حـ/ البنك	
	42.000	حـ/ الدائنين	
		"شراء مبنى وسدا جزء بشيك والباقي على الحساب"	

منه — 1ـ حـ/ البنك — له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
360000	إلى حـ/ راس المال	2 / 1	282000	من حـ/ الأراضي	2 / 2
			30000	من حـ/ المباني	2 / 5

مثال عن الدورة المحاسبية

مدين	دائن	البيان	التاريخ
3.000		من حـ/ البنك	2/ 20
	3.000	إلى حـ/ المدنيين	
		"مبالغ محصلة من المدينين"	

1ـ حـ/ البنك

مبلغ (منه)	بيان	تاريخ	مبلغ (له)	بيان	تاريخ
360000	إلى حـ/ راس المال	2 / 1	282000	من حـ/ الأراضي	2 / 2
3000	إلى حـ/ المدينين	2 / 20	30000	من حـ/ المباني	2 / 5

مثال عن الدورة المحاسبية

مدين	دائن	البيان	التاريخ
6.000		من ح/ الدائنين	2/ 29
	6.000	إلى ح/ البنك	
		"مبالغ مسددة للدائنين"	

منه — 1ـ ح/ البنك — له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
360000	إلى ح/ راس المال	2 / 1	282000	من ح/ الأراضي	2 / 2
3000	إلى ح/ المدينين	2 / 20	30000	من ح/ المباني	2 / 5
			6000	من ح/ الدائنين	2 / 29

مثال عن الدورة المحاسبية

منه — 1ـح/ البنك — له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
360000	إلى ح/ راس المال	2 / 1	282000	من ح/ الأراضي	2 / 2
3000	إلى ح/ المدينين	2 / 20	30000	من ح/ المباني	2 / 5
			6000	من ح/ الدائنين	2 / 29
			45000	رصيد مرحل	2 / 30
363000			363000		
45000	رصيد منقول	3 / 1			

رصيد مدين



3ـ إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة:

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
1ـ البنك		45000



مثال عن الدورة المحاسبية

2ـ ح/ راس المال

منه			له		
مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
			360000	من ح/ البنك	2 / 1
360000	رصيد مرحل	2 / 30			
360000			360000		
			360000	رصيد منقول	3 /1

رصيد دائن



3ـ إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
45000		1ـ البنك
	360.000	2ـ رأس المال



مثال عن الدورة المحاسبية

منه — 3ـ حـ/ الأراضي — له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
282000	إلى حـ/ البنك	2 / 3	22000	من حـ/ المدينين	2 / 10
			260000	رصيد مرحل	2 / 30
282000			282000		
260000	رصيد منقول	3 / 1			

رصيد مدين



3ـ إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
45000		1ـ البنك
	360.000	2ـ رأس المال
260.000		3ـ الأراضي



مثال عن الدورة المحاسبية

منه — 4ـ حـ/ المباني — له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
72000	إلى مذكورين	2 / 5			
			72000	رصيد مرحل	2 / 30
72000			72000		
72000	رصيد منقول	3 / 1			

رصيد مدين



3ـ إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
45000		1ـ البنك
	360.000	2ـ رأس المال
260.000		3ـ الأراضي
72000		4ـ المباني



مثال عن الدورة المحاسبية

5- حـ/ الدائنين

منه					له
مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
6000	إلى حـ/ البنك	2 / 26	42000	من حـ/ المباني	2 / 5
			10800	من حـ/ المعدات المكتبية	2 / 14
46800	رصيد مرحل	2 / 30			
52800			52800		
			46800	رصيد منقول	3 /1

رصيد دائن



3ـ إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
45000		1ـ البنك
	360.000	2ـ رأس المال
260.000		3ـ الأراضي
72000		4ـ المباني
	46.800	5ـ الدائنون



مثال عن الدورة المحاسبية

6ـ حـ/ المدينين

منه					له
مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
22000	إلى حـ/ الأراضي	2 / 10	3000	من حـ/ البنك	2 / 20
			19000	رصيد مرحل	2 / 30
22000			22000		
19000	رصيد منقول	3 / 1			

رصيد مدين



3ـ إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
45000		1ـ البنك
	360.000	2ـ رأس المال
260.000		3ـ الأراضي
72000		4ـ المباني
	46.800	5ـ الدائنون
19000		6ـ المدينون



مثال عن الدورة المحاسبية

7ـ ح/ المعدات المكتبية

منه			له		
مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
10800	إلى ح/ الدائنين	2 / 14	10800	رصيد مرحل	2 / 30
10800			10800		
10800	رصيد منقول	3 / 1			

رصيد مدين



3ـ إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
45000		1ـ البنك
	360.000	2ـ رأس المال
260.000		3ـ الأراضي
72000		4ـ المباني
	46.800	5ـ الدائنون
19000		6ـ المدينون
10.800		7ـ المعدات المكتبية
406.800	406.800	الإجمالي



مبادئ المحاسبة (1)

حسب 101



الوحدة الرابعة

النظام المحاسبي: القوائم المالية

Accounting System: Financial Statements



المحتويات

مقدمة.

أولا: قائمة الدخل.

ثانيا: قائمة المركز المالي.

ثالثاً: قائمة التدفقات النقدية.

رابعا: ورقة العمل.



وذلك مع التركيز على الوحدات الخدمية



مقدمة

ـ مفهوم القوائم المالية:

القوائم المالية هي الأداة المستخدمة في توصيل المعلومات المالية إلى مستخدميها (الداخليين والخارجيين) حتى يمكنهم الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات.

وتتضمن ما يلي:

1ـ قائمة الدخل Income Statement.

2ـ قائمة المركز المالي Statement of Financial Position.

3ـ قائمة التدفقات النقدية Statement of Cash Flows .



أولا: قائمة الدخل

Income Statement

ـ مفهوم قائمة الدخل:

هي قائمة تتضمن عناصر الإيرادات والمصروفات والتي تساعد في تحديد صافي نتيجة نشاط الوحدة الاقتصادية خلال فترة زمنية معينة والتي قد تكون ربح أو خسارة.

وتستخدم هذه القائمة لتطبيق مبدأ المقابلة حيث يتم من خلالها مقابلة إيرادات فترة معينة بالمصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الإيرادات.

أولا: قائمة الدخل

ويمكن إعداد قائمة الدخل طبقا لشكلين.

وسوف نستخدم ميزان المراجعة المستخرج من دفاتر منشاة العلي في 30 / 12 / 1422هـ:

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
زيوت ومحروقات		50.000
رواتب وأجور		180.000
مصروف مواد ومهمات		66.000
إيجار		72.000
مصروفات عمومية وإدارية		56.000
إيراد صيانة وإصلاح	440.000	
إيراد استثمار	30.000	
نقدية		31.000
مدينون		17.000
مواد ومهمات		7.000
مصروفات مدفوعة مقدما		5.000
أراضي		200.000
مباني		160.000
سيارات		80.000
أثاث		40.000
شهرة محل		100.000
دائنون	24.000	
مصروفات مستحقة	4.000	
إيرادات محصلة مقدما	6.000	
قرض طويل الأجل	60.000	
راس المال	500.000	
	1.064.000	1.064.000



الشكل الأول: شكل الحساب ذو جانبين:

حيث يخصص الجانب المدين (الأيمن) لـ المصروفات Expenses.
ويخصص الجانب الدائن (الأيسر) لـ الإيرادات Revenues.
والفرق بينهما يمثل نتيجة العمليات ربحاً كان أو خسارة.



منشاة العلي - قائمة الدخل

عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1422 هـ

المصروفات		الإيرادات	
50.000	زيوت ومحروقات		
180.000	مصروف رواتب وأجور	440.000	إيراد صيانة وإصلاح
66.000	مصروف مواد ومهمات	30.000	إيراد استثمار
72.000	مصروف إيجار		
56.000	مصروفات عمومية وإدارية		
46.000	صافي الربح	××	صافي الخسارة
	إذا كانت الإيرادات اكبر من المصروفات		اذا كانت المصروفات اكبر من الإيرادات
470.000		470.000	

أو



الشكل الثاني: شكل التقرير

يتم إعداد قائمة الدخل في شكل تقرير بحيث تعرض الإيرادات أولا ثم تطـرح منه بنود المصروفـــــــــات للوصول إلى نتيجة الأعمال من ربح أو خســــــارة

وهذا الشكل يعتبر من اكثر الأشكال استخداماً. ويمكن إعداده كالاتي:



أولا: قائمة الدخل

منشأة العلي

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 30 / 12 / 1422 هـ

البيان		
الإيرادات		
إيراد صيانة وإصلاح	440.000	
إيراد استثمار	30.000	
إجمالي الإيرادات		470.000
يطرح **المصروفات**		
زيوت ومحروقات	50.000	
مصروف رواتب وأجور	180.000	
مصروف مواد ومهمات	66.000	
مصروف إيجار	72.000	
مصروفات عمومية وإدارية	56.000	
إجمالي المصروفات		(424.000)
صافي الربح		46.000



ثانيا: قائمة المركز المالي (الميزانية)

Financial Position Statement (Balance Sheet)

ـ مفهوم قائمة المركز المالي (الميزانية)

هي قائمة تتضمن عناصر الأصول والخصوم وحقوق الملكية التي تساعد في تحديد المركز المالي للوحدة الاقتصادية في تاريخ معين.

ملحوظة هامة:

تعتبر قائمة المركز المالي كشفاً ولا تعتبر حساباً لأنها تعد خارج الدفاتر المحاسبية.



ثانيا: قائمة المركز المالي (الميزانية)

ويمكن إعداد قائمة المركز المالي طبقا لشكلين.

وسوف نستخدم ميزان المراجعة المستخرج من دفاتر منشاة العلي في 30 / 12 / 1422هـ:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
50.000		زيوت ومحروقات
180.000		رواتب وأجور
66.000		مصروف مواد ومهمات
72.000		إيجار
56.000		مصروفات عمومية وإدارية
	440.000	إيراد صيانة وإصلاح
	30.000	إيراد استثمار
31.000		نقدية
17.000		مدينون
7.000		مواد ومهمات
5.000		مصروفات مدفوعة مقدما
200.000		أراضي
160.000		مباني
80.000		سيارات
40.000		أثاث
100.000		شهرة محل
	24.000	دائنون
	4.000	مصروفات مستحقة
	6.000	إيرادات محصلة مقدما
	60.000	قرض طويل الأجل
	500.000	راس المال
1.064.000	1.064.000	



أشكال قائمة المركز المالي (الميزانية)

الشكل الأول: شكل الحساب ذو جانبين:

وهو مشابه لشكل الحساب (إلا انه ليس حسابا)، حيث:

- يخصص الجانب الأيمن لـ الأصول.
- يخصص الجانب الأيسر لـ الخصوم وحقوق الملكية.

و يجب أن يتساوى الجانبين ـ كما سبق بيانه عند شرح معادلة المحاسبة في الفصل الثاني.



ثانيا: قائمة المركز المالي (الميزانية)

منشاة العلي

قائمة المركز المالي (الميزانية) في 30/ 12/ 1422 هـ

الأصول

الأصول		
الأصول المتداولة		
نقدية	31.000	
مدينون	17.000	
مواد ومهمات	7.000	
مصروف مدفوع مقدما	5.000	
		60.000
الأصول الثابتة		
أراضي	200.000	
مباني	160.000	
سيارات	80.000	
أثاث	40.000	
		480.000
الأصول غير الملموسة		
شهرة محل		100.000
		640.000

الخصوم وحقوق الملكية

الخصوم وحقوق الملكية		
الخصوم المتداولة		
دائنون	24.000	
مصروفات مستحقة	4.000	
إيرادات محصلة مقدما	6.000	
		34.000
الخصوم طويلة الأجل		
قرض		60.000
حقوق الملكية		
راس المال	500.000	
+ أرباح العام	46.000	
		546.000
		640.000

الشكل الثاني: شكل القائمة:

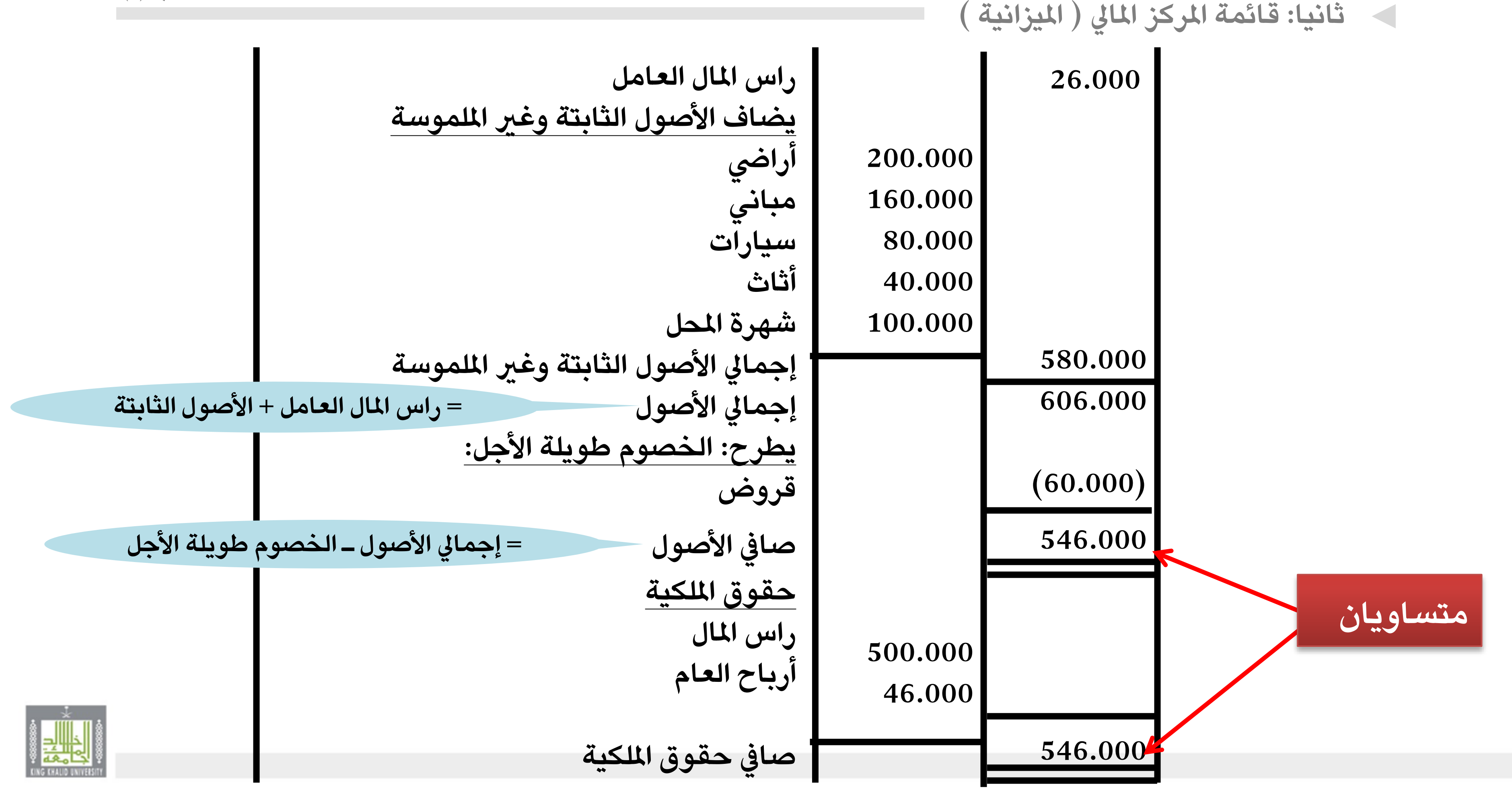
وذلك طبقا للشكل التالي:

الأصول المتداولة:		
نقدية	31.000	
مدينون	17.000	
مخزون مهمات	7.000	
مصروفات مدفوعة مقدماً	5.000	
إجمالي الأصول المتداولة		60.000
يطرح: الخصوم المتداولة :		
دائنون	24.000	
مصروفات مستحقة	4.000	
إيرادات محصلة مقدماً	6.000	
إجمالي الخصوم المتداولة		(34.000)
راس المال العامل		26.000

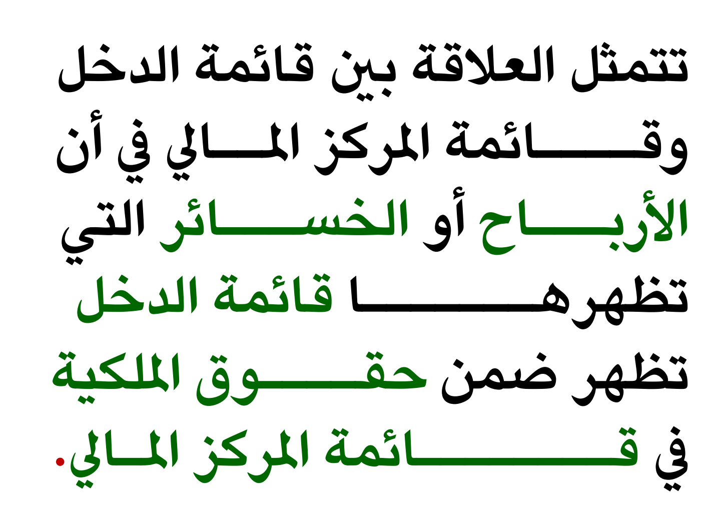
= الأصول المتداولة ـ الخصوم المتداولة



ثانيا: قائمة المركز المالي (الميزانية)



العلاقة بين قائمة الدخل وقائمة المركز المالي:



تتمثل العلاقة بين قائمة الدخل وقـــــائمة المركز المـــالي في أن الأربـــاح أو الخســـائر التي تظهرهـــــــا قائمة الدخل تظهر ضمن حقـــــوق الملكية في قـــــــائمة المركز المـالي.





ثالثا: قائمة التدفقات النقدية

Statement of Cash Flows



ـ مفهوم قائمة التدفقات النقدية:

هي قائمة تتضمن عناصر المتحصلات النقدية والمدفوعات النقدية الناتجة عن الأنشطة المختلفة للوحدة الاقتصادية والتي تساعد في تحديد صافي التدفقات النقدية للوحدة الاقتصادية خلال فترة زمنية معينة.



مثال

ص: 108

فيما يلي ميزان المراجعة المستخرج من دفاتر منشاة عبدالله للدعاية والإعلان في 30 / 12 / 1422هـ:

اسم الحساب	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
الصندوق		24.000
البنك		70.000
سيارات		80.000
الإيجار المقدم		72.000
أثاث		16.000
إيراد دعاية وإعلان	254.000	
دائنون	24.000	
مطبوعات وملصقات		6.000
أدوات ومهمات مكتبية		8.000
إنارة وكهرباء		3.000
مدينون		11.000
إيجار محصل مقدما		100.000
أجور ورواتب	12.000	
راس المال	100.000	
	390.000	390.000



و المطلوب:

1ـ إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 30 / 12 / 1422هـ.

2ـ إعداد قائمة المركز المالي في 30 / 12 / 1422هـ.

الحل



1ـ إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 30 / 12 / 1422هـ:

منشاة عبدالله

قائمة الدخل عن السنة المنهية في 30/ 12/ 1422

المصروفات		الإيرادات	
6.000	مطبوعات وملصقات	254.000	إيراد دعاية وإعلان
3.000	إنارة ومياه		
100.000	أجور ورواتب		
145.000	صافي الربح		
254.000		254.000	



2ـ إعداد قائمة المركز المالي في 30 / 12 / 1422هـ:

منشأة عبدالله

قائمة المركز المالي (الميزانية) في 30 /12 /1422

الأصول			الخصوم وحقوق الملكية		
الأصول المتداولة			الخصوم		
الصندوق	24.000		دائنون	24.000	
البنك	70.000		إيرادات محصلة مقدما	12.000	
مدينون	11.000				36.000
أدوات ومهمات مكتبية	8.000				
إيجار مقدم	72.000		حقوق الملكية		
		185.000	راس المال	100.000	
الأصول الثابتة			+ أرباح العام	145.000	
أثاث	16.000				245.000
سيارات	80.000				
		96.000			
		281.000			281.000

رابعا: ورقة العمل

Work sheet

ـ مفهوم ورقة العمل:

هي قائمة يستخدمها المحاسب بغرض المساعدة في عمل قيود التسويات الجردية وإعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

وتعد ورقة العمل خارج الدفاتر والسجلات المحاسبية، أي أنها ليست جزءا من الدفـــاتر والسجلات المحاسبية.



وتتضمن ورقة العمل مجموعة من الأعمدة:



العمود الأول: ميزان المراجعة.

العمود الثاني: قائمة الدخل.

العمود الثالث: الميزانية.

بالإضافة إلى ذلك فان هناك عمودين إضافيين خاصين بالتسويات الجردية وميزان المراجعة بعد التسويات الجردية، سيتم الإشارة اليهما لاحقا.

وفيما يلي هذه القائمة باستخدام بيانات مثال منشاة عبدالله السابق:



مثال

ص: 108

فيما يلي ميزان المراجعة المستخرج من دفاتر منشاة عبدالله للدعاية والإعلان في 30 / 12 / 1422هـ:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
24.000		الصندوق
70.000		البنك
80.000		سيارات
72.000		الإيجار المقدم
16.000		أثاث
	254.000	إيراد دعاية وإعلان
	24.000	دائنون
6.000		مطبوعات وملصقات
8.000		أدوات ومهمات مكتبية
3.000		إنارة وكهرباء
11.000		مدينون
100.000		إيجار محصل مقدما
	12.000	أجور ورواتب
	100.000	راس المال
390.000	390.000	



رابعا: ورقة العمل

اسم الحساب	ميزان مراجعة		قائمة الدخل		الميزانية	
	مدين	دائن	مصروفات	إيرادات	أصول	خصوم وحقوق ملكيه
الصندوق	24.000				24.000	
البنك	70.000				70.000	
سيارات	80.000				80.000	
الإيجار المقدم	72.000				72.000	
أثاث	16.000				16.000	
إيراد دعاية وإعلان		254.000		254.000		
دائنون		24.000				24.000
مطبوعات وملصقات	6.000		6.000			
أدوات ومهمات مكتبية	8.000				8.000	
إنارة وكهرباء	3.000		3.000			
مدينون	11.000				11.000	
إيجار محصل مقدما		12.000				12.000
أجور ورواتب	100.000		100.000			
راس المال		100.000				100.000
	390.000	390.000				
صافي الربح			145.000			145.000
			254.000	254.000	181.000	181.000



مبادئ المحاسبة (1)

حسب 101



الوحدة الخامسة

التسويات واستكمال الدورة المحاسبية

Adjustments and completing the Accounting Cycle



المحتويات





مقدمة عن قياس نتيجة النشاط

لبيان كيفية قياس نتيجة النشاط نحتاج إلى معرفة الآتي:

1- مفهوم المقابلة بين الإيرادات والمصروفات.
2- أسس المقابلة بين الإيرادات والمصروفات.
3- قيود الإقفال.
4- قيود التسويات.



1ـ مفهوم المقابلة بين الإيرادات والمصروفات:

يستخدم مفهوم المقابلة matching عند تحديد نتيجة النشاط.



ويعني مفهوم المقابلة أن يتم مقابلة الإيرادات التي تحققت في سنة مالية معينة مع المصروفات التي ساهمت في تحقيقهذه الإيرادات.



2ـ أسس المقابلة بين الإيرادات والمصروفات:

يوجد أساسين لإجراء المقارنة بين الإيرادات والمصروفاتهما:

أ ـ الأساس النقدي Cash Basis:

طبقا لهذا الأساس فان:

- تتمثل الإيرادات في الإيرادات التي تم تحصيلها فقط خلال السنة.
- تتمثل المصروفات في المصروفات التي تم دفعها فعلا خلال السنة.



ب ـ أساس الاستحقاق Accrual basis:

طبقا لهذا الأساس:

- تتمثل الإيرادات في الإيرادات التي تخص السنة بغض النظر عن تحصيل أو عدم تحصيلهذه الإيرادات.
- تتمثل المصروفات في المصروفات التي تخص السنة بغض النظر عن سداد أو عدم سدادهذه المصروفات.

الأساس المستخدم في المحاسبةهو أساس الاستحقاق



3ـ قيود الإقفال:

قيود الإقفال Closing Entries هي القيود اللازمة لإقفال حسابات الإيرادات والمصروفات (تسمى أيضا بـ الحسابات الاسمية أو الوهمية أو المؤقتة nominal accounts) في نهاية الفترة المحاسبية، وذلك بغرض إعداد قائمة الدخل (أي قياس نتيجة النشاط).

ويتم إقفال حسابات الإيرادات والمصروفات في حساب يفتح خصيصا لذلك يسمى ح/ ملخص الدخل Income Summary Account
أو ح/ الأرباح والخسائر Profit and Loss Account.



ـ كيفية إقفال حسابات الإيرادات والمصروفات:

يتم ذلك بعكس طبيعة الحساب وجعل حـ/ الأرباح والخسائرهو الطرف الآخر.

حيث أن:

المصروفات ذات طبيعة مدينة

ومن ثم فإنها لكي تقفل تجعل **دائنة**
ويكون القيد

×		من حـ/ الأرباح والخسائر	ـ/ـ
	×	إلى حـ/ المصروف	
		إقفال المصروف	



الإيرادات ذات طبيعة دائنة

ومن ثم فإنها لكي تقفل تجعل **مدينة**
ويكون القيد

×		من حـ/ الإيراد	ـ/ـ
	×	إلى حـ/ الأرباح والخسائر	
		إقفال الإيراد	



4ـ قيود التسويات:

في ظل استخدام أساس الاستحقاق يحدث اختلاف بين المبلغ الذي يخص السنة والمبلغ الفعلي. لذلك وجب إجراء قيد لتعديل المبلغ الفعلي لكي يُصبحهو نفسه المبلغ الذي يخص السنة.

وتسمىهذه النوعية من القيود بـــ قيود التسويات Adjusting Entries.



ويمكن بيان ذلك من خلال الرسم بياني التالي:

المبلغ الذي يخص السنة

1200

1- المبلغ الفعلي = المبلغ الذي يخص السنة

1200

لا توجد مشكلة

2- المبلغ الفعلي (اكبر من المبلغ الذي يخص السنة

1500
300 مقدم

يتم خصم المبلغ المقدم من المبلغ الفعلي لكي يساوي المبلغ الذي يخص السنة

3- المبلغ الفعلي (اقل من المبلغ الذي يخص السنة

1000
200 مستحق

يتم إضافة المبلغ المستحق إلى المبلغ الفعلي لكي يساوي المبلغ الذي يخص السنة

بناء على ما سبق فان العمل المحاسبي في نهاية الفترة المالية بهدف قياس نتيجة النشاط والمركز المالي يتم من خلال الخطوات الآتية:

1. ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ
2. إعداد ميزان مراجعة
3. إجراء قيود التسويات
4. إعداد ميزان مراجعة بعد التسويات
5. إعداد القوائم المالية



أولا: المصروفات المقدمة

Prepaid Expenses

هي عبارة عن الزيادة في المصروفات المدفوعة خلال فترة معينة عن المصروفات التي تخصهذه الفترة، أي انها تخص الفترة القادمة.

وهذه الزيادة في المصروفات خلال الفترة الحالية تعتبر حقوق للمنشاة على الغير (اصل) وتظهر ضمن الأصول المتداولة في الميزانية.





أولا: المصروفات المقدمة

مثال | **ص: 126**

قامت منشاة عبدالله للدعاية والإعلان في 1/ 9 / 1422 بدفع 72.000 ريال نقدا عبارة عن الإيجار السنوي للمنشأة، علماً بان السنة المـــالية تنتهي في 30/ 12/ 1422هـ.

معنىهذا أن الإيجار تستفيد منه سنتين كالاتي:

الإيجار الشهري = $\frac{72.000}{\text{12 شهر}}$ = 6.000 ريال

الإيجار المدفوع فعلاً = 72000

1422هـ	1423هـ
استفادت عن مدة 4شهور	استفادت عن مدة 8 شهور
= 4 شهور × 6.000 ريال	= 8 شهور × 6.000 ريال
مبلغ الإيجار الخاص بها = 24.000 ريال	مبلغ الإيجار الخاص بها = 48.000 ريال



المعالجة المحاسبية للمصروفات المقدمة

تعتمد المعالجة المحاسبية للمصروفات المقدمة على طريقة إثبات المبلغ المدفوع عند سداده. ويوجد طريقتين في ذلكهما:

الطريقة الأولى: إثبات المبلغ المدفوع على انه اصل.

الطريقة الثانية: إثبات المبلغ المدفوع على انه مصروف.



الطريقة الأولى

إثبات المبلغ المدفوع على انه اصل

يتم إثبات المبلغ عند سداه على أنه اصل وفي نهاية العام يتم تحديد الجزء الذي يخص السنة ويعتبرهو المصروف.

مثال ص: 126

قامت منشاة عبدالله للدعاية والإعلان في 1/ 9 / 1422 بدفع 72.000 ريال نقدا عبارة عن الإيجار السنوي للمنشأة، علماً بان السنة المـــالية تنتهي في 30/ 12/ 1422هـ.
والمطلوب: اجراء القيود اللازمة علما بان المنشاة تتبع طريقة اثبات المبلغ المدفوع على انه اصل.



1ـ عند سداد المصروف:

يتم إثبات المصروف المقدم على انه اصل تحت اسم الإيجار المقدم:

منه	له	بيان	تاريخ
72.000		من حـ/ الإيجار المقدم (أصل)	1/ 9/ 1422
	72.000	إلى حـ/ الصندوق	
		إثبات سداد الإيجار السنوي نقدا	



2ـ في نهاية العام:

أ ـ قيد التسوية:

يتم إجراء قيد تسوية لإظهار المصروف الذي يخص العام الحالي 1422هـ:

منه	له	بيان	تاريخ
24.000		من حـ/ مصروف الإيجار	30/ 12/ 1422
	24.000	إلى حـ/ الإيجار المقدم	
		إثبات مصروف الإيجار الذي يخص الفترة	

ظهور مصروف

تخفيض قيمة الأصل

يترتب على هذا القيد:

يظهر ضمن المصروفات في حـ/ الأرباح والخسائر

ـ ظهور مصروف جديد هو مصروف الإيجار بمبلغ 24.000.

يظهر ضمن الأصول في الميزانية

ـ تخفيض الإيجار المقدم من (72.000) إلى المبلغ الذي يخص السنة التالية (48.000).



ب ـ قيد الإقفال:

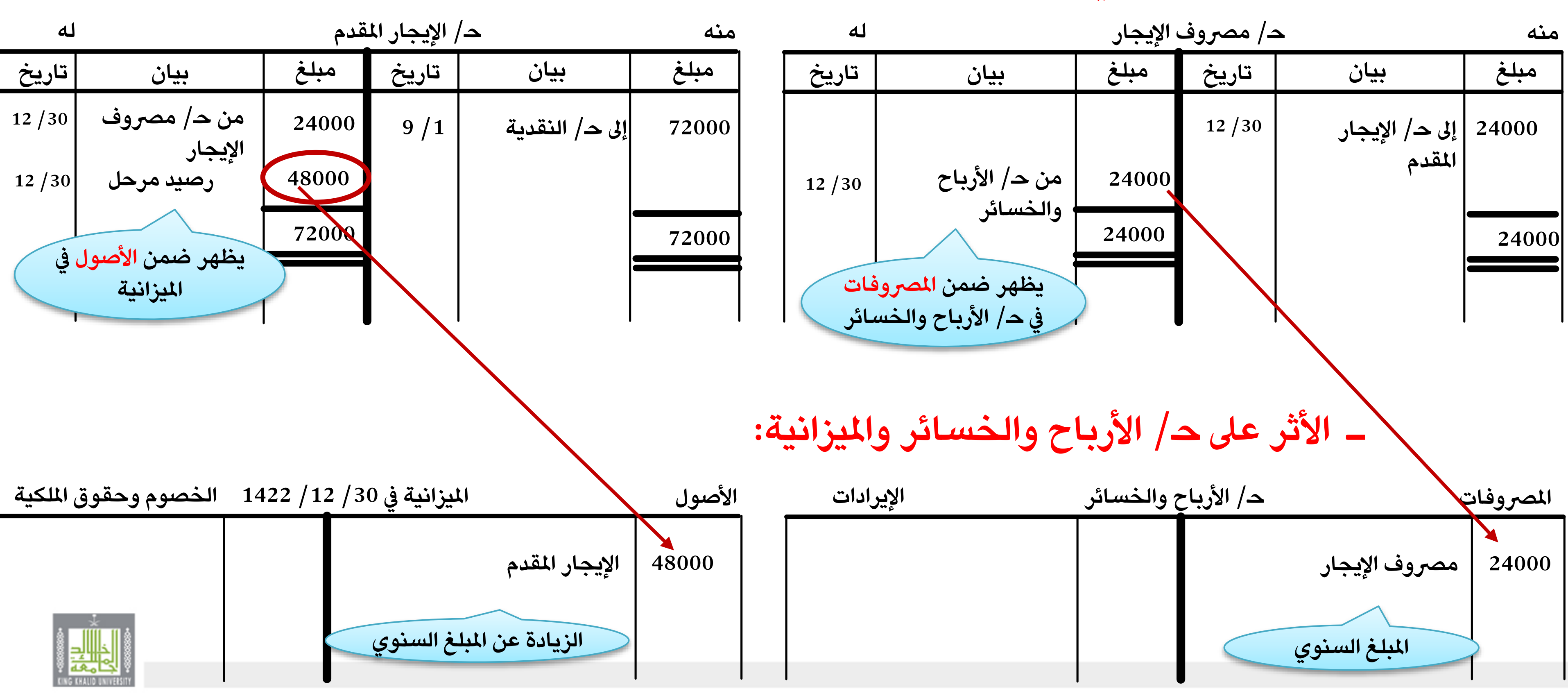
يتم إقفال المصروف الذي يخص السنة في ح/ الأرباح والخسائر:

منه	له	بيان	تاريخ
24.000		من ح/ الأرباح والخسائر	30/ 12/ 1422
	24.000	إلى ح/ مصروف الإيجار	
		إقفال مصروف الإيجار في ح/ الأرباح والخسائر	



أولا: المصروفات المقدمة

ـ تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ:



الطريقة الثانية

إثبات المبلغ المدفوع على انه مصروف

يتم إثبات المبلغ عند سداه على أنه مصروف وفي نهاية العام يتم تحديد الجزء الذي لا يخص السنة ويعتبرهو المصروف المقدم (الأصل).

مثال | ص: 126

قامت منشاة عبدالله للدعاية والإعلان في 1/ 9 / 1422 بدفع 72.000 ريال نقدا عبارة عن الإيجار السنوي للمنشأة، علماً بان السنة المـــالية تنتهي في 30/ 12/ 1422هـ.
والمطلوب: اجراء القيود اللازمة علما بان المنشاة تتبع طريقة اثبات المبلغ المدفوع على انه مصروف.



1ـ عند سداد المصروف:

يسجل المبلغ عند سداده على انه مصروف اسم مصروف الإيجار:

منه	له	بيان	تاريخ
72.000		من حـ/ مصروف الإيجار (مصروف)	1/ 9/ 1422
	72.000	إلى حـ/ الصندوق	
		إثبات سداد مصروف الإيجار نقدا	



2ـ في نهاية العام:

أ ـ قيد التسوية:

يتم إجراء قيد تسوية لإظهار المصروف المقدم الذي يخص العام القادم:

منه	له	بيان	تاريخ
48.000		من حـ/ الإيجار المقدم (ظهور أصل جديد)	30/ 12/ 1422
	48.000	إلى حـ/ مصروف الإيجار (تخفيض قيمة المصروف)	
		إثبات مصروف الإيجار المقدم	

يترتب على هذا القيد:

ـ ظهور اصل جديدهو الإيجار المقدم. (يظهر ضمن الأصول في الميزانية)

ـ تخفيض مصروف الإيجار الفعلي (72.000) إلى المبلغ الذي يخص السنة (24.000). (يظهر ضمن المصروفات في حـ/ الأرباح والخسائر)



ب ـ قيد الإقفال:

يتم إقفال المصروف الذي يخص السنة في حـ/ الأرباح والخسائر:

منه	له	البيان	التاريخ
24.000		من حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12/ 1422
	24.000	إلى حـ/ مصروف الإيجار	
		إقفال مصروف الإيجار في حـ/ الأرباح والخسائر	



أولا: المصروفات المقدمة

ـ تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ:

منه — ح/ مصروف الإيجار — له

مبلغ	بيان	تاريخ	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
72000	إلى ح/ الصندوق	9/1		48000	من ح/ الإيجار المقدم	30/ 12
				24000	من ح/ الأرباح والخسائر	30/ 12
72000				72000		

منه — ح/ الإيجار المقدم — له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
48000	إلى ح/ مصروف الإيجار	30 /12			
			48000	رصيد مرحل	30/ 12
48000			48000		

ـ الأثر على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية:

المصروفات — ح/ الأرباح والخسائر — الإيرادات

مبلغ	المصروفات	مبلغ	الإيرادات
24000	مصروف الإيجار		

الأصول — الميزانية في 30/ 12/ 1422 — الخصوم وحقوق الملكية

مبلغ	الأصول	مبلغ	الخصوم وحقوق الملكية
48000	الإيجار المقدم		

يُلاحظ أن:

الأثر على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية واحد في الطريقتين.

إلا أنه يُفضل عادة استخدام الطريقة الأولى.

ومن الأمثلة الأخرى عن المصروفات المقدمة الأدوات والمهمات المكتبية، والتي نتناولها فيما يلي:



المهمات المكتبية
Supplies

تسجل الأدوات والمهمات المكتبية عند شراؤها ضمن الأصول بينما الجزء المستخدم منها خلال الفترة يعتبر مصروف.
وبذلك فإنها تعالج مثل الطريقة الأولى لمعالجة المصروفات.

مثال ص: 128

قامت منشاة عبدالله للدعاية والإعلان بشراء مهمات مكتبية في 1/ 2/ 1422هـ بملغ 8.000 ريال نقدا. وفي نهاية العام تبين أن المهمات المكتبية التي لم تستخدم بلغت 3.200 ريال.

معنى هذا أن:

مصروف المهمات المكتبية = المهمات المكتبية المشتراة ـ المهمات المكتبية المتبقية

= 8.000 ـ 3.200 = 4.800 ريال



ـ المعالجة المحاسبية للمهمات المكتبية

1ـ عند شراء المهمات المكتبية:

منه	له	بيان	تاريخ
8.000		من حـ/ مهمات مكتبية (اصل)	1/ 2/ 1422
	8.000	إلى حـ/ الصندوق	
		إثبات شراء مهمات مكتبية نقدا	



2ـ في نهاية العام:

أ ـ قيد التسوية:

يتم إجراء قيد تسوية لإظهار مصروف المهمات المكتبية الذي يخص العام الحالي:

منه	له	بيان	تاريخ
4.800		من ح/ مصروف مهمات مكتبية (ظهور مصروف جديد)	30/ 12/ 1422
	4.800	إلى ح/ مهمات مكتبية (تخفيض قيمة الأصل)	
		إثبات مصروف المهمات المكتبية	

يترتب علىهذا القيد:

- ظهور مصروف جديدهو مصروف مهمات مكتبية. (يظهر ضمن المصروفات في ح/ الأرباح والخسائر)
- نقص اصل المهمات المكتبية إلى الرصيد غير المستخدم في نهاية العام (3.200). (يظهر ضمن الأصول في الميزانية)



ب ـ قيد الإقفال:

يتم إقفال المصروف الذي يخص السنة في ح/ الأرباح والخسائر:

منه	له	البيان	التاريخ
4.800		من ح/ الأرباح والخسائر	30/ 12/ 1422
	4.800	إلى ح/ مصروف مهمات مكتبية	
		إقفال مصروف مهمات مكتبية في ح/ الأرباح والخسائر	



ـ تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ:

منه — ح/ مصروف أدوات ومهمات مكتبية — له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
4.800	إلى ح/ أدوات ومهمات مكتبية	30/ 12	4.800	من ح/ الأرباح والخسائر	30/ 12
4.800			4.800		

يظهر ضمن المصروفات في ح/ الأرباح والخسائر

منه — ح/ أدوات ومهمات مكتبية — له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
8.000	إلى ح/ الصندوق	1/ 2	4.800	من ح/ مصروف أدوات ومهمات	30/ 12
			3.200	رصيد مرحل	30/ 12
8.000			8.000		

يظهر ضمن الأصول في الميزانية

ـ الأثر على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية:

المصروفات — ح/ الأرباح والخسائر — الإيرادات

المصروفات		الإيرادات	
4.800	مصروف أدوات ومهمات مكتبية		

المبلغ السنوي

الأصول — الميزانية في 30/ 12/ 1422 — الخصوم وحقوق الملكية

الأصول		الخصوم وحقوق الملكية	
3.200	أدوات ومهمات مكتبية		

الزيادة عن المبلغ السنوي

ثانيا: المصروفات المستحقة

Accrued Expenses



هي عبارة عن النقص في المبلغ المدفوع فعلا عن المبلغ الذي يخص السنة.

وهذا النقص في المصروفات يعتبر التزام على المنشاة يظهر ضمن الخصـوم المتداولة في الميزانية.



مثال | **ص: 131**

تبلغ الأجور الشهرية للعاملين بمنشاة عبدالله للدعاية والإعلان مبلغ 9.000 ريال. وقد تبين أن الأجور المدفوعة فعلا للعاملين نقدا خلال الفترة المحاسبية المنتهية في 30 /12 /1422هـ بلغت 100.000 ريال.

معنى هذا أن:

الأجور السنوية = 12 شهر × 9.000 ريال = 108.000 ريال

الأجور المدفوعة فعلا = 100.000 ريال

الفرق الذي لم يدفع بعد ويخص الفترة الحالية = 8.000 ريال

تعتبر أجور مستحقة وتمثل التزام على المنشاة.



ـ المعالجة المحاسبية للمصروفات المستحقة

1ـ عند سداد المصروف:

منه	له	بيان	تاريخ
100.000		من حـ/ مصروف الأجور	خلال العام
	100.000	إلى حـ/الصندوق	
		إثبات سداد مصروف الأجور نقدا	



2ـ في نهاية العام:

أ ـ قيد التسوية:

يتم إجراء قيد تسوية لإظهار المصروف المستحق الذي يخص العام الحالي:

منه	له	بيان	تاريخ
8.000		من حـ/ مصروف الأجور (زيادة قيمة المصروف)	30/ 12/ 1422
	8.000	إلى حـ/ الأجور المستحقة (ظهور خصم جديد)	
		إثبات مصروف الأجور المستحقة	

يترتب على هذا القيد:

ـ ظهور خصم جديد هو الأجور المستحقة. (يظهر ضمن الخصوم في الميزانية)

ـ زيادة مصروف الأجور الفعلي (100.000) إلى المبلغ الذي يخص السنة (108.000). (يظهر ضمن المصروفات في حـ/ الأرباح والخسائر)



ب ـ قيد الإقفال:

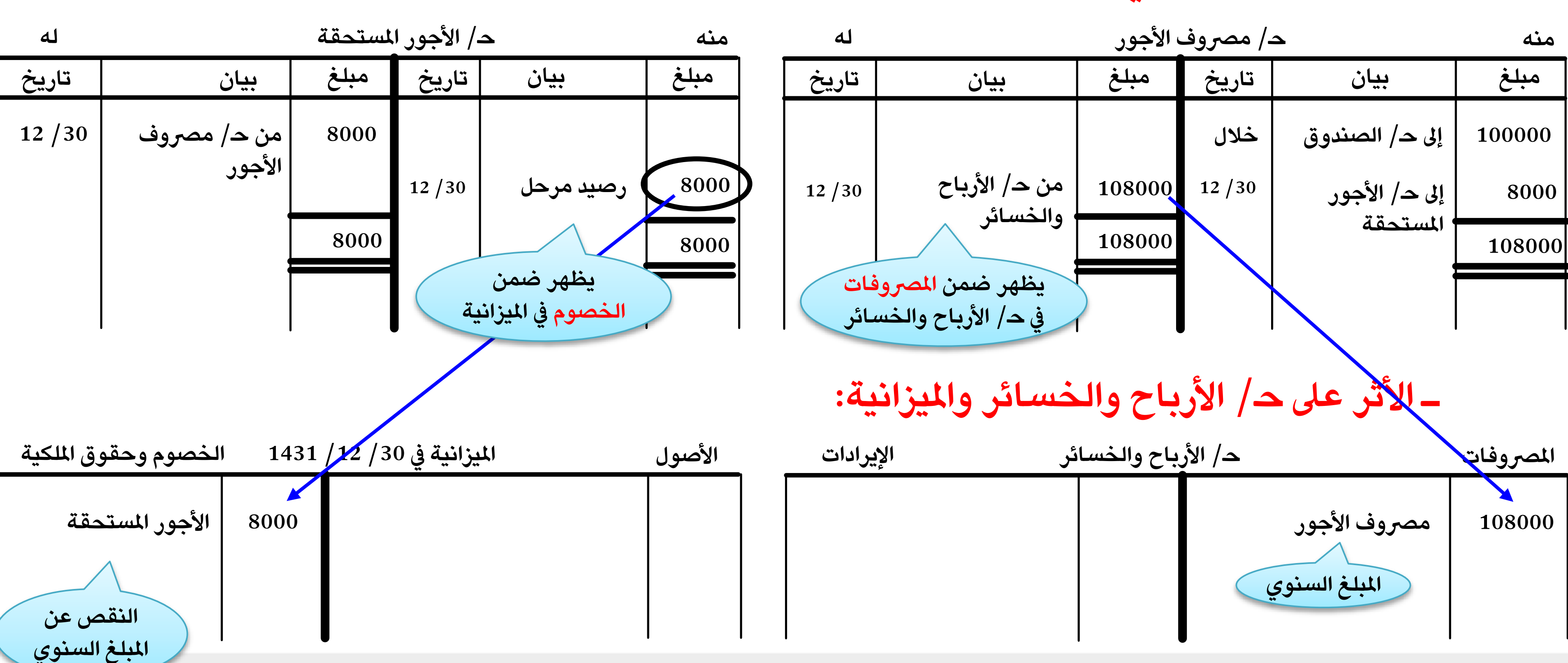
يتم إقفال المصروف الذي يخص السنة في حـ/ الأرباح والخسائر:

منه	له	البيان	التاريخ
108.000		من حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12/ 1422
	108.000	إلى حـ/ مصروف الأجور	
		إقفال مصروف الأجور في حـ/ الأرباح والخسائر	



ثانيا: المصروفات المستحقة

ـ تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ:



ح/ مصروف الأجور

مبلغ (منه)	بيان	تاريخ	مبلغ (له)	بيان	تاريخ
100000	إلى ح/ الصندوق	خلال	108000	من ح/ الأرباح والخسائر	12/30
8000	إلى ح/ الأجور المستحقة	12/30			
108000			108000		

ح/ الأجور المستحقة

مبلغ (منه)	بيان	تاريخ	مبلغ (له)	بيان	تاريخ
8000	رصيد مرحل	12/30	8000	من ح/ مصروف الأجور	12/30
8000			8000		

ـ الأثر على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية:

ح/ الأرباح والخسائر

المصروفات		الإيرادات	
108000	مصروف الأجور		

الميزانية في 30/ 12/ 1431

الأصول		الخصوم وحقوق الملكية	
		8000	الأجور المستحقة

ثالثا: الإيرادات المقدمة

Unearned Revenues

هي عبارة عن الزيادة في الإيرادات المحصلة فعلا (الإيرادات الفعلية) عن الإيرادات التي تخص السنة.

وهذه الزيادة في الإيرادات تعتبر حقوق للغير على للمنشاة وتظهر ضمن الخصوم المتداولة في الميزانية.





مثال | **ص: 132**

قامت منشاة عبدالله للدعاية والإعلان بتأجير جزء من مبناها للغير مقابل إيجار شهري قدره 2.000 ريال، وقبضت قيمة الإيجار عن ستة اشهر مقدما في 1 /10 / 1422 بتحصيل مبلغ 12.000 ريال نقدا.

معنى هذا أن هذا المبلغ يخص سنتين كالاتي:

الإيراد المحصل عن 6 شهور منها 3 شهور تخص عام 1422هـ و 3 شهور تخص عام 1423هـ





المعالجة المحاسبية للإيرادات المقدمة

تعتمد المعالجة المحاسبية للإيرادات المقدمة على طريقة إثبات الإيراد عند تحصيله.

ويوجد طريقتين في ذلكهما:

الطريقة الأولى : إثبات المبلغ المحصل على انه خصم.

الطريقة الثانية: إثبات المبلغ المحصل على انه إيراد.



الطريقة الأولى

إثبات المبلغ المحصل على انه خصم

يتم إثبات المبلغ عند تحصيله على أنه خصم وفي نهاية العام يتم تحديد الجزء الذي يخص السنة ويعتبرهو الإيراد.

مثال | ص: 132

قامت منشاة عبدالله للدعاية والإعلان بتأجير جزء من مبناها للغير مقابل إيجار شهري قدره 2.000 ريال، وقبضت قيمة الإيجار عن ستة اشهر مقدما في 1/ 10 / 1422 بتحصيل مبلغ 12.000 ريال نقدا.

والمطلوب: اجراء القيود اللازمة علما بان المنشاة تتبع طريقة اثبات المبلغ المحصل على انه خصم.



ثالثا: الإيرادات المقدمة

1ـ عند تحصيل الإيراد:

يتم إثبات الإيراد المقدم على انه خصم تحت اسم الإيراد المحصل مقدما:

منه	له	بيان	تاريخ
12.000		من حـ/ الصندوق	1/ 10/ 1422
	12.000	إلى حـ/ إيراد إيجارات محصل مقدما ← خصم	
		إثبات تحصيل إيراد عقار نقدا	



2ـ في نهاية العام:

أ ـ قيد التسوية:

يتم إجراء قيد تسوية لإظهار الإيراد الذي يخص العام الحالي 1422هـ:

منه	له	بيان	تاريخ
6.000		من حـ/ إيراد إيجارات محصل مقدما	30/ 12/ 1422
	6.000	إلى حـ/ إيراد إيجارات	
		إثبات إيراد إيجارات الذي يخص الفترة	

تخفيض قيمة الخصم

ظهور إيراد جديد

يترتب على هذا القيد:

يظهر ضمن الإيرادات في حـ/ الأرباح والخسائر

- ظهور إيراد جديدهو إيراد إيجارات.

يظهر ضمن الخصوم في الميزانية

- تخفيض إيراد إيجارات محصل مقدما (12.000) إلى المبلغ الذي يخص العام القادم (6.000).



ب ـ قيد الإقفال:

يتم إقفال الإيراد الذي يخص السنة في حـ/ الأرباح والخسائر:

منه	له	بيان	تاريخ
6.000		من حـ/ إيراد إيجارات	30/ 12/ 1422
	6.000	إلى حـ/ الأرباح والخسائر	
		إقفال إيراد إيجارات في حـ/ الأرباح والخسائر	



ثالثا: الإيرادات المقدمة

ـ تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ:

منه — ح/ إيراد إيجارات — له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
6000	إلى ح/ الأرباح والخسائر	30/ 12	6000	من ح/ إيراد إيجارات محصل مقدما	30/ 12
6000			6000		

يظهر ضمن الإيرادات في ح/ الأرباح والخسائر

منه — ح/ إيراد إيجارات محصل مقدما — له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
6000	إلى ح/ إيراد إيجارات	30/ 12	12000	من ح/ النقدية	1/ 10
6000	رصيد مرحل	30/ 12			
12000			12000		

يظهر ضمن الخصوم في الميزانية

ـ الأثر على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية:

ح/ الأرباح والخسائر

المصروفات		الإيرادات	
		6000	إيراد إيجارات

المبلغ السنوي

الميزانية في 30/ 12/ 1431

الأصول		الخصوم وحقوق الملكية	
		6000	إيراد إيجارات محصل مقدما

الزيادة عن المبلغ السنوي

الطريقة الثانية

إثبات المبلغ المحصل على انه إيراد

يتم إثبات المبلغ عند تحصيله على أنه إيراد وفي نهاية العام يتم تحديد الجزء الذي لا يخص السنة ويعتبرهو الإيراد المحصل مقدما.

مثال	ص: 132

قامت منشاة عبدالله للدعاية والإعلان بتأجير جزء من مبناها للغير مقابل إيجار شهري قدره 2.000 ريال، وقبضت قيمة الإيجار عن ستة اشهر مقدما في 1/ 10 / 1422 بتحصيل مبلغ 12.000 ريال نقدا.

والمطلوب: اجراء القيود اللازمة علما بان المنشاة تتبع طريقة اثبات المبلغ المحصل على انه ايراد.



1ـ عند تحصيل الإيراد:

يتم إثبات الإيراد المقدم على انه ايراد تحت اسم إيراد إيجارات :

منه	له	بيان	تاريخ
12.000		من حـ/ الصندوق	1/ 10/ 1422
	12.000	إلى حـ/ إيراد إيجارات (إيراد)	
		إثبات تحصيل إيراد عقار نقدا	



2ـ في نهاية العام:

أ ـ قيد التسوية:

يتم إجراء قيد تسوية لإظهار الإيراد المحصل مقدما الذي يخص العام التالي:

منه	له	بيان	تاريخ
6.000		من ح/ إيراد إيجارات (تخفيض قيمة الإيراد)	30/ 12/ 1422
	6.000	إلى ح/ إيراد إيجارات محصل مقدما (ظهور خصم جديد)	
		إثبات إيراد إيجارات محصل مقدما	

يترتب على هذا القيد:

ـ ظهور خصم جديدهو إيراد إيجارات مقدم. (يظهر ضمن الخصوم في الميزانية)

ـ تخفيض إيراد الإيجارات الفعلي (12.000) إلى المبلغ الذي يخص السنة (6.000). (يظهر ضمن الإيرادات في ح/ الأرباح والخسائر)



ب ـ قيد الإقفال:

يتم إقفال الإيراد الذي يخص السنة في حـ/ الأرباح والخسائر:

منه	له	بيان	تاريخ
6.000		من حـ/ إيراد إيجارات	30/ 12/ 1422
	6.000	إلى حـ/ الأرباح والخسائر	
		إقفال إيراد إيجارات في حـ/ الأرباح والخسائر	



ثالثا: الإيرادات المقدمة

ـ تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ:

ح/ إيراد إيجارات

منه مبلغ	بيان	تاريخ	له مبلغ	بيان	تاريخ
6000	إلى ح/ إيراد إيجارات محصل مقدما	30/ 12	12000	من ح/ الصندوق	1/ 10
6000	إلى ح/ الأرباح والخسائر	30/ 12			
12000			12000		

يظهر ضمن الإيرادات في ح/ الأرباح والخسائر

ح/ إيراد إيجارات محصل مقدما

منه مبلغ	بيان	تاريخ	له مبلغ	بيان	تاريخ
6000	رصيد مرحل	30/ 12	6000	من ح/ إيراد إيجارات	30/ 12
6000			6000		

يظهر ضمن الخصوم في الميزانية

ـ الأثر على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية:

ح/ الأرباح والخسائر

المصروفات		الإيرادات	
		6000	إيراد إيجارات

المبلغ السنوي

الميزانية في 30/ 12/ 1431

الأصول		الخصوم وحقوق الملكية	
		6000	إيراد إيجارات محصل مقدما

الزيادة عن المبلغ السنوي

رابعا: الإيرادات المستحقة

Accrued Revenues



هي عبارة عن النقص في الإيرادات المحصلة فعلا خلال الفترة المحاسبية (الإيرادات الفعلية) عن الإيرادات التي تخص الفترة.

وهذا النقص في الإيرادات يعتبر حق على الغير (اصل) يظهر ضمن الأصول المتداولة في الميزانية.



مثال **ص: 135**

قامت منشاة عبدالله بتأدية عمليات دعاية وإعلان بلغت 254.000 ريال خلال العام نقدا .
وفي نهاية العام تبين انهناك عمليات دعاية وإعلان قدمت لبعض العملاء بمبلغ 10.000 ريال لم تحصل بعد حتى 30/ 12/ 1422هـ.

معنى هذا أن:هناك إيراد دعاية وإعلان مستحق على الغير.



ـ المعالجة المحاسبية للإيرادات المستحقة

1ـ عند تحصيل الإيراد:

منه	له	بيان	تاريخ
254.000		من حـ/ النقدية	خلال العام
	254.000	إلى حـ/ إيراد دعاية وإعلان	
		إثبات تحصيل إيراد دعاية وإعلان نقدا	



2ـ في نهاية العام:

أ ـ قيد التسوية:

يتم إجراء قيد تسوية لإظهار الإيراد المستحق الذي يخص العام الحالي:

منه	له	بيان	تاريخ
10.000		من حـ/ إيراد دعاية وإعلان مستحق	30/ 12/ 1422
	10.000	إلى حـ/ إيراد دعاية وإعلان	
		إثبات إيراد دعاية وإعلان مستحق	

ظهور أصل جديد

زيادة قيمة الإيراد

يترتب على هذا القيد:

يظهر ضمن الأصول في الميزانية

يظهر ضمن الإيرادات في حـ/ الأرباح والخسائر

ـ ظهور اصل جديدهو إيراد دعاية وإعلان مستحق.

ـ زيادة إيراد الدعاية والإعلان الفعلي (254.000) إلى المبلغ الذي يخص السنة (264.000).



ب ـ قيد الإقفال:

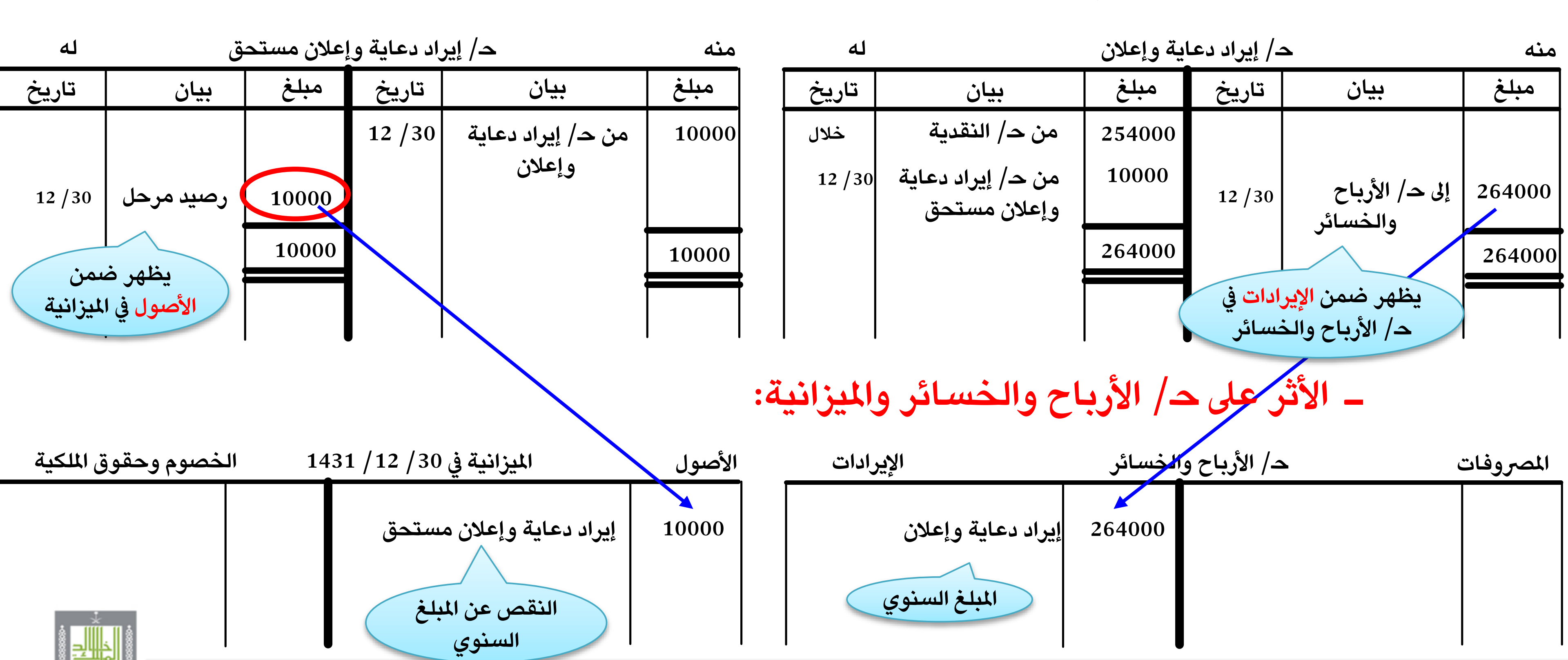
يتم إقفال الإيراد الذي يخص السنة في حـ/ الأرباح والخسائر:

منه	له	بيان	تاريخ
264.000		من حـ/ إيراد دعاية وإعلان	30/ 12/ 1422
	264.000	إلى حـ/ الأرباح والخسائر	
		إقفال إيراد دعاية وإعلان في حـ/ الأرباح والخسائر	



رابعا: الإيرادات المستحقة

ـ تصوير الحسابات في دفتر الأستاذ:



الأثر النهائي لقيود التسويات على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية

يمكن بيان الأثر النهائي لقيود التسويات على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية من خلال العمليات التي تمت بمنشاة عبدالله للدعاية والإعلان:

- 1/ 9 / 1422هـ قامت المنشاة في بدفع 72.000 ريال نقدا عبارة عن الإيجار السنوي للمنشأة، علماً بان السنة المـــالية تنتهي في 30/ 12/ 1422هـ.
- في 1/ 2/ 1422هـ قامت المنشاة بشراء مهمات مكتبية بملغ 8.000 ريال نقدا. وفي نهاية العام تبين أن المهمات المكتبية التي لم تستخدم بلغت 3.200 ريال.
- تبلغ الأجور الشهرية للعاملين بالمنشاة 9.000 ريال. وقد تبين أن الأجور المدفوعة فعلا للعاملين نقدا خلال الفترة المحاسبية المنتهية في 30 /12 /1422هـ بلغت 100.000 ريال.
- قامت المنشاة بتأجير جزء من مبناها للغير مقابل إيجار شهري قدره 2.000 ريال، في وفي 1/ 10 / 1422هـ قبضت مبلغ 12.000 ريال نقدا قيمة الإيجار عن ستة اشهر مقدما.
- قامت المنشاة بتأدية عمليات دعاية وإعلان بلغت 254.000 ريال خلال العام نقدا . وفي نهاية العام تبين انهناك عمليات دعاية وإعلان قدمت لبعض العملاء بمبلغ 10.000 ريال لم تحصل بعد حتى 30/ 12/ 1422هـ..



يظهر بـ ح/ الأرباح والخسائر المبلغ الذي يخص السنة

ح/ الأرباح والخسائر

المصروفات		الإيرادات	
24.000	مصروف الإيجار	6.000	إيراد إيجارات
4.800	مصروف أدوات ومهمات مكتبية	264.000	إيراد دعاية وإعلان
108.000	مصروف الأجور		

يظهر بالميزانية الفرق بين المبلغ الفعلي والمبلغ الذي يخص السنة

الميزانية في 30 / 12 / 1431هـ

الأصول		الخصوم وحقوق الملكية	
	الأصول المتداولة		الخصوم المتداولة
48.000	إيجار مقدم	8.000	الأجور المستحقة
3.200	أدوات ومهمات مكتبية	6.000	إيراد إيجارات محصل مقدما
10.000	إيراد دعاية وإعلان مستحق		



الأثر النهائي لقيود التسويات على ورقة العمل

يمكن بيان الأثر النهائي لقيود التسويات على ورقة العمل من خلال العمليات التي تمت بمنشاة عبدالله للدعاية والإعلان:

- 1/ 9 / 1422هـ قامت المنشاة في بدفع 72.000 ريال نقدا عبارة عن الإيجار السنوي للمنشأة، علماً بان السنة المـــالية تنتهي في 30/ 12/ 1422هـ.
- في 1/ 2/ 1422هـ قامت المنشاة بشراء مهمات مكتبية بملغ 8.000 ريال نقدا. وفي نهاية العام تبين أن المهمات المكتبية التي لم تستخدم بلغت 3.200 ريال.
- تبلغ الأجور الشهرية للعاملين بالمنشاة 9.000 ريال. وقد تبين أن الأجور المدفوعة فعلا للعاملين نقدا خلال الفترة المحاسبية المنتهية في 30 /12 /1422هـ بلغت 100.000 ريال.
- قامت المنشاة بتأجير جزء من مبناها للغير مقابل إيجار شهري قدره 2.000 ريال، في وفي 1/ 10 / 1422هـ قبضت مبلغ 12.000 ريال نقدا قيمة الإيجار عن ستة اشهر مقدما.
- قامت المنشاة بتأدية عمليات دعاية وإعلان بلغت 254.000 ريال خلال العام نقدا . وفي نهاية العام تبين انهناك عمليات دعاية وإعلان قدمت لبعض العملاء بمبلغ 10.000 ريال لم تحصل بعد حتى 30/ 12/ 1422هـ..

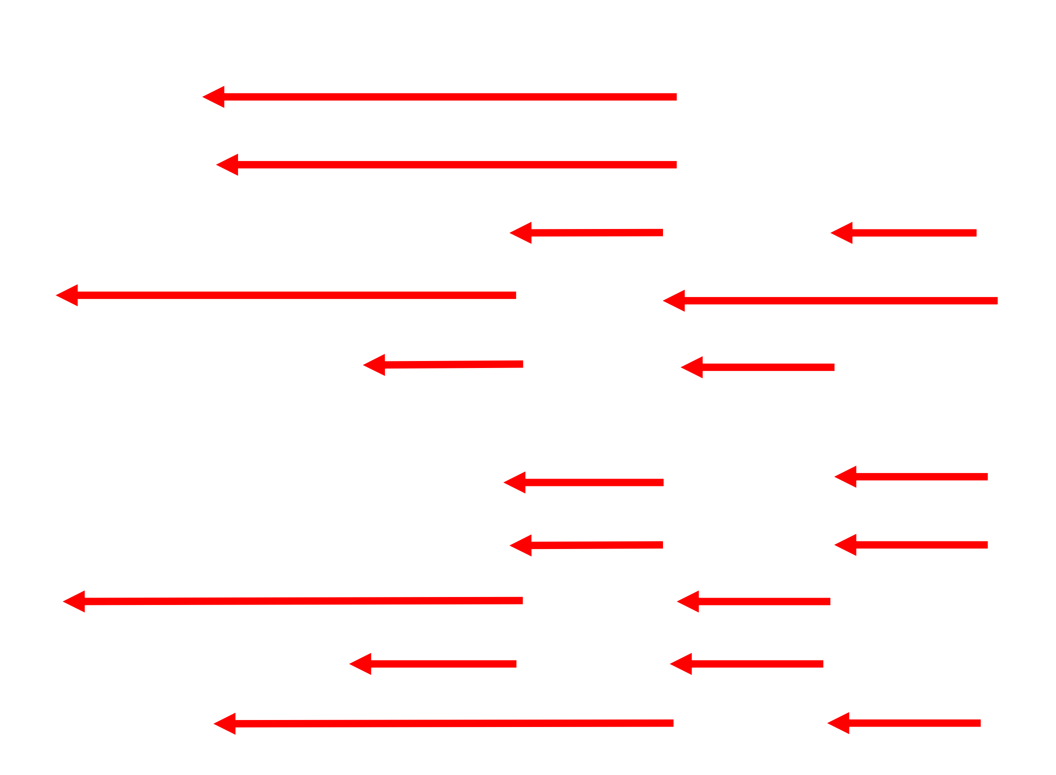


اثر قيود التسويات

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسوية		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسوية		ح/ الأرباح والخسائر (قائمة الدخل)		الميزانية (قائمة المركز المالي)	
	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مصروف	ايراد	أصول	خصوم وحقوق ملكية
الإيجار المقدم	72.000									
أدوات ومهمات مكتبية	8.000									
رواتب	100.000									
إيراد إيجارات محصل مقدما		12.000								
إيراد دعاية وإعلان		254.000								
مصروف الإيجار										
مصروف أدوات ومهمات مكتبية										
رواتب مستحقة										
إيراد إيجارات										
إيراد دعاية وإعلان مستحق										

أثر قيود التسويات على ورقة العمل

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسوية		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسوية		ح/ الأرباح والخسائر		قائمة المركز المالي	
	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مصروف	ايراد	أصول	خصوم وحقوق ملكية
الإيجار المقدم	72.000			24.000	48.000				48.000	
أدوات ومهمات مكتبية	8.000			4.800	3.200				3.200	
رواتب	100.000		8.000		108.000		108.000			
إيراد إيجارات محصل مقدما		12.000	6.000			6.000				6.000
إيراد دعاية وإعلان		254.000		10.000		264.000		264.000		
مصروف الإيجار			24.000		24.000		24.000			
مصروف أدوات ومهمات مكتبية			4.800		4.800		4.800			
رواتب مستحقة				8.000		8.000				8.000
إيراد إيجارات				6.000		6.000		6.000		
إيراد دعاية وإعلان مستحق			10.000		10.000				10.000	



أثر قيود التسويات على ورقة العمل

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسوية		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسوية		حـ/ الأرباح والخسائر		قائمة المركز المالي	
	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	أصول	خصوم
الإيجار المقدم	72.000			24.000	48.000				48.000	
أدوات ومهمات مكتبية	8.000			4.800	3.200				3.200	
رواتب	100.000		8.000		108.000		108.000			
إيراد إيجارات محصل مقدما		12.000	6.000			6.000				6.000
إيراد دعاية وإعلان		254.000		10.000		264.000		264.000		
مصروف الإيجار			24.000		24.000		24.000			
مصروف أدوات ومهمات مكتبية			4.800		4.800		4.800			
رواتب مستحقة				8.000		8.000				8.000
إيراد إيجارات				6.000		6.000		6.000		
إيراد دعاية وإعلان مستحق			10.000		10.000				10.000	

التمرين الثالث ص: 152

فيما يلى ميزان المراجعة لمنشاة النجاح في 30/ 12/ 1422هـ قبل التسويات:

مدين	دائن	اسم الحساب
45700		أثاث وتركيبات
7000		مواد ومهمات
30000		إيجار مقدم
6500		مدينون
40400		نقدية
66000		أجور ورواتب
	5000	دائنون
	196000	إيراد خدمات
	110000	رأس المال
	4600	إيراد أوراق مالية
120000		أراضي
315600	315600	المجموع

فاذا علمت ما يلى:

1- بلغت الأجور المستحقة في 30/ 12/ 1422هـ مبلغ 6000 ريال.
2- بلغت المواد والمهمات المتبقية في نهاية العام 1800 ريال.
3- الإيجار المدفوع مقدما دفع في 1/ 1/ 1422هـ ولمدة 15 شهرا.
4- إيراد الأوراق المالية الذى يخص الفترة المنتهية في 30/ 12/ 1422هـ يبلغ 6000 ريال.
5- بلغت قيمة الخدمات المؤداة والتي لم تسجل في الدفاتر ولم تحصل قيمتها حتى 30/ 12/ 1422هـ مبلغ 4000 ريال.

والمطلوب:

1- إجراء قيود التسوية وقيود الاقفال.
2- إعداد ورقة العمل .
3- إعداد حـ/ الأرباح والخسائر.
4- إعداد الميزانية.



الحل

1ـ قيود التسوية وقيود الإقفال:

1ـ مصروف الأجور:

مدين	دائن	اسم الحساب
66000		أجور ورواتب

1- بلغت الأجور المستحقة في 30/ 12/ 1422 مبلغ 6000 ريال.

المبلغ الفعلي = 66.000 (من ميزان المراجعة).

الأجور المستحقة = 6.000 (من المعلومات الجردية).

الأجور السنوية = 66.000 + 6.000 = 72.000 ريال.

	منه	له	بيان	تاريخ
قيد التسوية	6.000		من حـ/ مصروف الأجور	30/ 12/ 1422هـ
		6.000	إلى حـ/ الأجور المستحقة	
			إثبات الأجور المستحقة	
قيد الإقفال	72.000		من حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12/ 1422هـ
		72.000	إلى حـ/ مصروف الأجور	
			إقفال الأجور في حـ/ الأرباح والخسائر	

2ـ مواد ومهمات:

2- بلغت المواد والمهمات المتبقية في نهاية العام 1800 ريال.

مدين	دائن	اسم الحساب
7000		مواد ومهمات

المبلغ المستخدم = المبلغ المشترى ـ المبلغ المتبقي

= 7.000 ـ 1.800 = 5.200 ريال

المبلغ المتبقي = 1.800 يمثل اصل متداول.

قيد التسوية

منه	له	بيان	تاريخ
5.200		من حـ/ مصروف مواد ومهمات	30/ 12/ 1422هـ
	5.200	إلى حـ/ مواد ومهمات	
		إثبات مصروف مواد ومهمات	

قيد الإقفال

منه	له	بيان	تاريخ
5.200		من حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12/ 1422هـ
	5.200	إلى حـ/ مصروف مواد ومهمات	
		إقفال مصروف مواد ومهمات في حـ/ أ.خ	



مثال عن التسويات

3ـ مصروف الإيجار:

3- الإيجار المدفوع مقدما دفع في 1/ 1/ 1422 ولمدة 15 شهرا.

مدين	دائن	اسم الحساب
30000		إيجار مقدم

المبلغ الفعلي = 30.000 (من ميزان المراجعة).

الإيجار الشهري = 30.000 ÷ 15 شهر = 2.000 ريال

الإيجار السنوي = 12 شهر × 2.000 ريال = 24.000 ريال

الإيجار المقدم = 30.000 ـ 24.000 = 6.000 ريال. يمثل اصل متداول

قيد التسوية

منه	له	بيان	تاريخ
24.000		من حـ/ مصروف الإيجار	30/ 12/ 1422هـ
	24.000	إلى حـ/ الإيجار المقدم	
		إثبات مصروف الإيجار الذي يخص السنة	



منه	له	بيان	تاريخ
24.000		من حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12/ 1422هـ
	24.000	إلى حـ/ مصروف الإيجار	
		إقفال مصروف الإيجار في حـ/ أ.خ	



4ـ إيراد أوراق مالية:

مدين	دائن	اسم الحساب
	4600	إيراد أوراق مالية

4- إيراد الأوراق المالية الذى يخص الفترة المنتهية في 30 /12 /1422 يبلغ 6000 ريال.

المبلغ الفعلي = 4.600 ريال (من ميزان المراجعة).

المبلغ الذي يخص السنة = 6.000 ريال

الإيراد المستحق = المبلغ الذي يخص السنة ـ المبلغ الفعلي

= 6.000 ـ 4.600 = 1.400 ريال يمثل اصل متداول.

قيد التسوية

منه	له	بيان	تاريخ
1.400		من حـ/ إيراد أوراق مالية مستحقة	30 /12 /1422هـ
	1.400	إلى حـ/ إيراد أوراق مالية	
		إثبات إيراد أوراق مالية مستحقة	

قيد الإقفال

منه	له	بيان	تاريخ
6.000		من حـ/ إيراد أوراق مالية	30 /12 /1422هـ
	6.000	إلى حـ/ الأرباح والخسائر	
		إقفال إيراد أوراق مالية في حـ/ أ.خ	



5ـ إيراد خدمات مؤداه للغير:

مدين	دائن	اسم الحساب
	196.000	إيراد خدمات

5- بلغت قيمة الخدمات المؤداة والتي لم تسجل في الدفاتر ولم تحصل قيمتها حتى 30 /12 /1422 مبلغ 4000 ريال.

المبلغ الفعلي = 196.000 ريال

الايراد المستحق = 4.000 ريال يمثل أصل متداول

الإيراد السنوي = 196.000 + 4.000 = 200.000 ريال

قيد التسوية

منه	له	بيان	تاريخ
4.000		من حـ/ إيراد خدمات مستحق	30 /12 /1422هـ
	4.000	إلى حـ/ إيراد خدمات	
		إثبات إيراد خدمات مستحق	

قيد الإقفال

منه	له	بيان	تاريخ
200.000		من حـ/ إيراد خدمات	30 /12 /1422هـ
	200.000	إلى حـ/ الأرباح والخسائر	
		إقفال إيراد خدمات في حـ/ أ.خ	



2ـ ورقة العمل:

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسوية		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسوية		ح/ الأرباح والخسائر		الميزانية	
	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مصروفات	إيرادات	أصول	خصوم + ح.م
أثاث وتركيبات	45700				45700				45700	
مواد ومهمات	7000			5200	1800				1800	
إيجار مقدم	30000			24000	6000				6000	
مدينون	6500				6500				6500	
نقدية	40400				40400				40400	
اجور ورواتب	66000		6000		72000		72000			
دائنون		5000				5000				5000
إيراد خدمات		196000		4000		200000		200000		
رأس المال		110000				110000				110000
إيراد أوراق مالية		4600		1400		6000		6000		
أراضي	120000				120000				120000	
أجور مستحقة				6000		6000				6000
مصروف مواد ومهمات			5200		5200		5200			
إيجار			24000		24000		24000			
إيراد أوراق مالية مستحقة			1400		1400				1400	
إيراد خدمات مستحقة			4000		4000				4000	
صافي الربح							104800			104800
المجموع	315600	315600	40600	40600	327000	327000	206000	206000	225800	225800

3ـ إعداد ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 30 / 12 / 1422هـ:

منشاة النجاح

ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنهية في 30/ 12/ 1422هـ

المصروفات		الإيرادات	
24.000	الإيجار	200.000	إيراد خدمات
72.000	أجور ورواتب	6.000	إيراد أوراق مالية
5.200	مهمات		
104.800	صافي الربح		
206.000		206.000	



4ـ إعداد الميزانية في 30 / 12 / 1422هـ:

منشاة النجاح

الميزانية في 30 /12 /1422هـ

الأصول

البيان		
الأصول المتداولة		
مواد ومهمات	1.800	
مدينون	6.500	
نقدية	40.400	
إيجار مقدم	6.000	
إيراد أوراق مالية مستحق	1.400	
إيراد خدمات مستحق	4.000	60.100
الأصول الثابتة		
أثاث	45.700	
أراضي	120.000	165.700
		225.800

الخصوم وحقوق الملكية

البيان		
الخصوم المتداولة		
دائنون	5.000	
أجور مستحقة	6.000	11.000
حقوق الملكية		
راس المال	110.000	
+ أرباح العام	104.800	214.800
		225.800

مبادئ المحاسبة (1)

حسب 101



الوحدة السادسة

المحاسبة عن عمليات البضاعة

Accounting for Merchandising Operations



المحتويات

مقدمة.

أولا: المشتريات.

ثانيا: المبيعات.

ثالثا: قائمة الدخل في المنشآت التجارية.

رابعا: الحسابات الختامية.

خامسا: قائمة المركز المالي (الميزانية) في المنشآت التجارية.





مقدمة



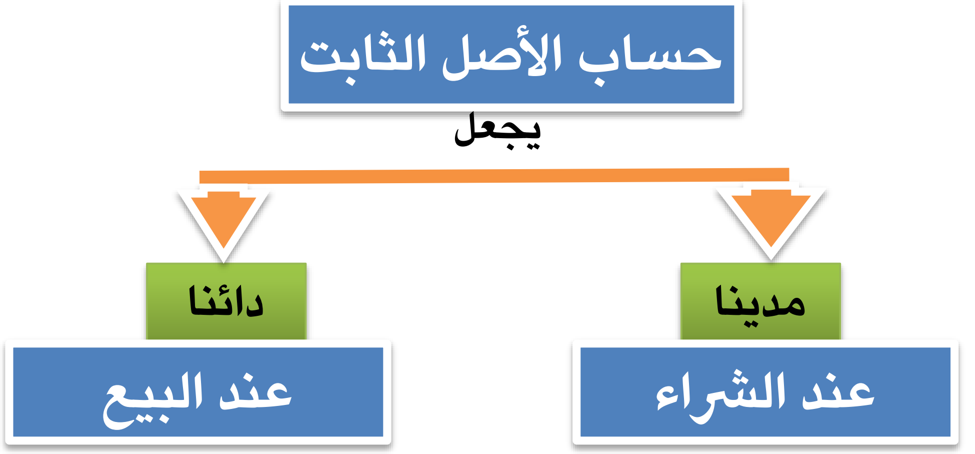
تتمثل عمليات البضاعة في العمليات الخاصة **بشراء وبيع السلع التي تتاجر فيها المنشاة** بالشراء والبيع.

وهنا يجب أن نلاحظ أن **الأصول الثابتة** تعالج بشكل مختلف عن عمليات البضاعة.



- **بالنسبة للأصول الثابتة:**

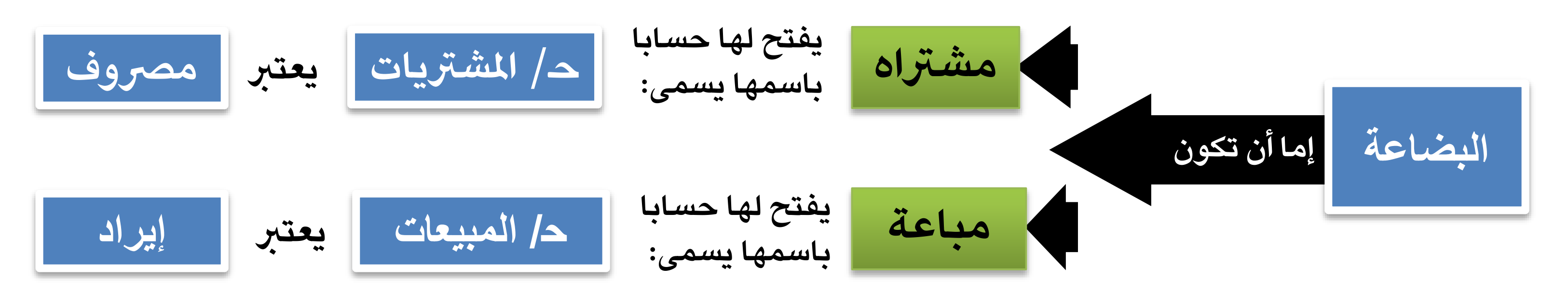
يتم فتح حساب لكل اصل ثابت يسمى باسمه مثل حـ/ الأثاث وحـ/ السيارات وحـ/ الآلات.





- **بالنسبة لعمليات البضاعة:**

يتم معالجة عمليات البضاعة على حسب ما إذا كانت عملية شراء بضاعة أم عملية بيع بضاعة، كالآتي:



وتستخدم كلمة **البضاعة** أو **المخزون** لتعبر عن رصيد البضاعة في بداية ونهاية الفترة.



أولا: المشتريات

Purchases

تتضمن عمليات شراء البضاعة العناصر الآتية:

1ـ طريقة الشراء **methods of purchasing.**

2ـ مردودات ومسموحات المشتريات **Purchase Returns and Allowances.**

3ـ مصروفات نقل المشتريات **transportation-in (freight-in) Expenses.**

4ـ الخصم على المشتريات **Purchase Discount.**



1- طريقة الشراء:

أ ـ المشتريات النقدية Cash Purchases:

منه	له	بيان	تاريخ
6.000		من حـ/ المشتريات (المشتريات مدينة)	1/1
	6.000	إلى حـ/ الصندوق أو البنك	
		إثبات شراء بضاعة نقدا	

ب ـ المشتريات الآجلة Credit Purchases:

منه	له	بيان	تاريخ
5.000		من حـ/ المشتريات (المشتريات مدينة)	5/1
	5.000	إلى حـ/ الدائنين	
		إثبات شراء بضاعة بالأجل	



نلاحظ في القيود السابقة أن:

المشتريات تكون دائما مدينة وكذلك يكون رصيدها دائما مدينا لأنها مصروف.

2- مردودات ومسموحات المشتريات Purchase Returns and Allowances:

أ ـ مردودات المشتريات Purchase Returns:

هي عبارة عن رد جزء من البضاعة المشتراة وذلك لتلفها أو لوجود عيوب بها أو لعدم مطابقتها للمواصفات.

ويفتح لها حسابا باسمها، وتعالج عكس المشتريات بحيث تكون دائنة.

أ ـ في حالة المشتريات النقدية

منه	له	بيان	تاريخ
500		من حـ/ الصندوق أو البنك	6/ 1
	500	إلى حـ/ مردودات المشتريات	
		إثبات مردودات مشتريات نقدا	

ب ـ في حالة المشتريات الآجلة

منه	له	بيان	تاريخ
400		من حـ/ الدائنين	8/ 1
	400	إلى حـ/ مردودات المشتريات	
		إثبات مردودات مشتريات بالأجل	



2- مردودات ومسموحات المشتريات Purchase Returns and Allowances:

ب ـ مسموحات المشتريات Purchase Allowances:

عبارة عن السماح بتخفيض ثمن البضاعة المشتراة غير المطابقة للمواصفات بدلا من إرجاعها.

ويفتح لها حسابا باسمها، وتعالج عكس المشتريات بحيث تكون دائنة.

أ ـ في حالة المشتريات النقدية

منه	له	بيان	تاريخ
700		من حـ/ الصندوق أو البنك	9/ 1
	700	إلى حـ/ مسموحات المشتريات	
		إثبات مسموحات مشتريات نقدا	

ب ـ في حالة المشتريات الآجلة

منه	له	بيان	تاريخ
300		من حـ/ الدائنين	7/ 1
	300	إلى حـ/ مسموحات المشتريات	
		إثبات مسموحات مشتريات بالأجل	



نلاحظ أن:

حـ/ مردودات المشتريات و حـ/ مسموحات المشتريات تكون دائما عكس المشتريات (أي تكون دائنة) وكذلك يكون رصيدها دائما دائنا لأنها تخفيض لمصروف.

3- مصروفات نقل المشتريات Expenses transportation-in (freight-in):

هي المصروفات المرتبطة بنقل البضاعة من مخازن البائع إلى مخازن المشتري.

ويتم تحديد من يتحمل هذه المصروفات على حسب شروط التسليم.



(1) التسليم محل البائع

البائع

المشتري

التسليم

هنا يتحمل المشتري بمصروفات نقل البضاعة ويفتح لها حساب يسمى

ح/ مصروفات نقل المشتريات

أو

ح/ مصروفات نقل للداخل

ويكون القيد

منه	له	بيان	تاريخ
300		من ح/ م. نقل المشتريات	8/ 1
	300	إلى ح/ الصندوق أو البنك	
		إثبات م. نقل المشتريات	



(2) التسليم محل المشتري

البائع

المشتري

التسليم

هنا يتحمل البائع بمصروفات نقل البضاعة

ويفتح لها حساب يسمى

ح/ مصروفات نقل المبيعات أو ح/ مصروفات نقل للخارج

ويكون القيد

منه	له	بيان	تاريخ
400		من ح/ م. نقل المبيعات	9/ 1
	400	إلى ح/ الصندوق أو البنك	
		إثبات م. نقل المبيعات	



بناء على ذلك فانه يتم إثبات مصروفات نقل المشتريات في دفاتر المشترى اذا كانت شروط تسليم البضاعة محل البائع. وتسمى أيضا مصروفات نقل للداخل.

وتتضمن مصروفات نقل المشتريات:

- مصروفات التأمين،
- مصروفات الجمارك،
- مصروفات النقل،
- وأي مصروفات أخرى تخص المشتريات.



مثال عن المشتريات ومردوداتها ومسموحاتها ومصروفاتها:

فيما يلي العمليات التي تمت بمنشأة الأحمدي للتجارة خلال شهر جمادى الاول:

1ـ في 1 /5 تم شراء بضاعة بمبلغ 30.000 ريال نقدا.

2ـ في 3 /5 تم شراء بضاعة على الحساب من شركة النور بمبلغ 100.000 ريال.

3ـ في 10 /5 تم رد جزء من البضاعة المشتراة من شركة النور لمخلفتها للمواصفات قيمتها 20000 ريال.

4ـ في 15 /5 تم السماح بملغ 5000 ريال من قيمة بضاعة مخالفة بدلا من ارتجاعها وحُصل المبلغ نقدا.

5ـ في 20 /5 تم سداد مبلغ 15000 ريال عبارة مصروفات نقل المشتريات بشيك.

والمطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العلميات السابقة بدفتر يومية منشأة الأحمدي.



الحل

قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم في دفتر يومية منشأة الأحمدي:

1ـ في 1/ 5 تم شراء بضاعة بمبلغ 30.000 ريال نقدا.

منه	له	بيان	تاريخ
30.000		من حـ/ المشتريات	1/ 5
	30.000	إلى حـ/ الصندوق	
		إثبات شراء بضاعة نقدا	



2ـ في 3/ 5 تم شراء بضاعة على الحساب من شركة النور بمبلغ 100.000 ريال.

منه	له	بيان	تاريخ
100.000		من حـ/ المشتريات	3/ 5
	100.000	إلى حـ/ الدائنين (النور)	
		إثبات شراء بضاعة بالأجل	



3ـ في 10/ 5 تم رد جزء من البضاعة المشتراة من شركة النور لمخلفتها للمواصفات قيمتها 20000 ريال.

منه	له	بيان	تاريخ
20.000		من حـ/ الدائنين (النور)	10/ 5
	20.000	إلى حـ/ مردودات المشتريات	
		رد جزء من البضاعة المشتراة بالأجل لشركة النور	



4ـ في 15/ 5 تم السماح بملغ 5000 ريال من قيمة بضاعة مخالفة بدلا من ارتجاعها وحُصل المبلغ نقدا.

منه	له	بيان	تاريخ
5.000		من حـ/ الصندوق	15/ 5
	5.000	إلى حـ/ مسموحات المشتريات	
		إثبات مسموحات المشتريات النقدية	



5ـ في 20/ 5 تم سداد مبلغ 15000 ريال عبارة مصروفات نقل المشتريات بشيك.

منه	له	بيان	تاريخ
15.000		من حـ/ مصروفات نقل المشتريات	20/ 5
	15.000	إلى حـ/ البنك	
		إثبات سداد مصروفات نقل المشتريات بشيك	



4- الخصم على المشتريات Purchase Discount:

يوجد نوعين من الخصومات على المشتريات هما الخصم التجاري والخصم النقدي.

أ ـ الخصم التجاري Trade Discount:

هو الذى يمنحه البائع للمشترى بهدف ترويج المبيعات، ويعتبر هذا الخصم تخفيضا لسعر الشراء. ويسمى أيضا بـ الخصم غير المشروط.

ويتم إثبات المشتريات بـ صافي ثمن المشتريات بعد طرح الخصم التجاري.

أي أن:

الخصم التجاري لا يظهر في الدفاتر



مثال على الخصم التجاري:

في 5/ 1/ 1433 اشترت مؤسسة الحمد التجارية بضاعة قيمتها طبقا لقائمة الأسعار 100.000 ريال بخصم تجاري 10%. وقد تم سداد المستحق بشيك.

والمطلوب:

تسجيل العملية السابقة في دفاتر مؤسسة الحمد.



الحل

تمهيد:

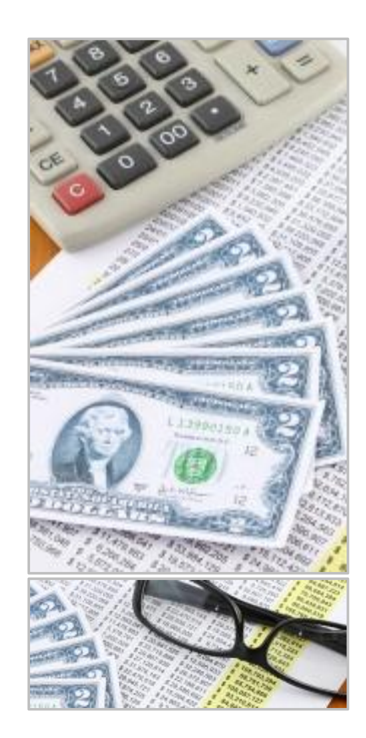
قيمة الخصم التجاري = 100.000 × (10 ÷ 100) = 10.000ريال.

صافي قيمة المشتريات = 100.000 ـ 10.000 = 90.000 ريال.

ـ تسجيل العملية في دفاتر مؤسسة الحمد:

منه	له	بيان	تاريخ
90.000		من حـ/ المشتريات	5/ 1/ 1433
	90.000	إلى حـ/ البنك	
		إثبات شراء بضاعة بشيك بخصم تجاري 10٪	





ب ـ الخصم النقدي Cash Discount:

يرتبط الخصم النقدي بعملية شراء البضاعة بالأجل.

وهو الخصم الذي يتم الحصول عليه إذا قام المشتري بسداد صافي المبلغ المستحق عليه خلال فترة زمنية معينة من تاريخ الشراء الآجل، تسمى بـ فترة الخصم النقدي.

وبالتالي فهو خصم مشروط أو متوقف على شرط هو: السداد خلال فترة معينة.

ويطلق عليه أيضا خصم تعجيل الدفع، لان البائع يلجا إليه بغرض تشجيع المشترين على السداد النقدي المبكر.



شروط الخصم النقدي:

حيث أن هذا الخصم مرتبط بالأجل، فانه فيجب الإشارة إليه بوضوح ضمن الفاتورة طبقا للشكل التالي: 4/ 7/ 30 ومعناها:

4 = النسبة المئوية للخصم.

7 = الفترة التي يمكن الحصول على الخصم إذا تم السداد خلالها (فترة الخصم).

30 = فترة الائتمان كاملة، أي أن اخر موعد لسداد إجمالي القيمة هو 30 يوماً.



وخلال فترة الخصم (7 أيام) يوجد احتمالين:



السداد خلال فترة الخصم النقدي

يحصل المشتري على الخصم النقدي ويسمى لديه:

الخصم المكتسب

أو

الخصم النقدي المكتسب



السداد بعد فترة الخصم النقدي

لا يحصل المشتري على أي خصم ويقوم بسداد المبلغ بالكامل.



مثال على الخصم النقدي:

- في 2 /1 /1433 اشترت مؤسسة الفالح بضاعة بالأجل من محلات المهدي قيمتها 40.000 ريال بشروط 5 / 7 / 30.
- في 7 /1 /1433 سددت مؤسسة الفالح المستحق عليها لمحلات المهدي بشيك.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية مؤسسة الفالح.

الحل

تمهيد:

بما أن السداد تم خلال الفترة المحددة، فان مؤسسة الفالح (المشتري) تستحق قيمة الخصم النقدي.

قيمة الخصم النقدي (الخصم المكتسب) = 40.000 × (5 ÷ 100) = 2000

صافي القيمة التي تسدد بشيك = 40.000 − 2000 = 38000



قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم في دفتر يومية مؤسسة الفالح:

	منه	له	بيان	تاريخ
1	40.000		من حـ/ المشتريات	2/ 1
		40.000	إلى حـ/ الدائنين (محلات المهدى)	
			إثبات شراء بضاعة بالأجل بشروط 5/ 7/ 30	
2	40.000		من حـ/ الدائنين (محلات المهدى)	7/ 1
			إلى مذكورين	
		38.000	حـ/ البنك	
		2.000	حـ/ الخصم المكتسب	
			سداد المستحق لمحلات المهدي بعد الحصول على خصم نقدي مكتسب قدره 5%	



مثال آخر

بفرض انه في المثال السابق سددت مؤسسة الفالح قيمة المشتريات في يوم 10 / 1.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية مؤسسة الفالح.

الحل

بما أن السداد تم بعد الفترة المحددة فان مؤسسة الفالح (المشتري) تقوم بسداد كامل قيمة المشتريات ولا تحصل على الخصم النقدي.



قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم في دفتر يومية مؤسسة الفالح:

	منه	له	بيان	تاريخ
1	40.000		من ح/ المشتريات	2/ 1
		40.000	إلى ح/ الدائنين (محلات المهدى)	
			إثبات شراء بضاعة بالأجل بشروط 5/ 7/ 30	
2	40.000		من ح/ الدائنين (محلات المهدى)	10/ 1
		40.000	إلى ح/ البنك	
			سداد المستحق لمحلات المهدي بشيك	



5ـ تحديد صافي المشتريات Net Purchases:

البيان		
إجمالي المشتريات		50.000
يضاف: مصروفات المشتريات:		
مصروفات نقل المشتريات	3.000	
التأمين على المشتريات	4.000	
جمارك على المشتريات	2.000	9.000
يخصم:		
مردودات المشتريات	8.000	
مسموحات المشتريات	2.000	
الخصم المكتسب	1.000	(11000)
صافي المشتريات		48.000



6ـ تحديد تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات) :Cost of Goods Sold

تكلفة البضاعة المباعة

= مخزون أول الفترة

+ صافي المشتريات

= **تكلفة البضاعة المتاحة للبيع**

ـ مخزون آخر الفترة

= تكلفة البضاعة المباعة



تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات) Cost of Goods Sold:

البيان			
مخزون أول الفترة			200.000
يضاف: إجمالي المشتريات		50.000	
يضاف: مصروفات المشتريات:			
مصروفات نقل المشتريات	3.000		
التأمين على المشتريات	4.000		
جمارك على المشتريات	2.000	9.000	
يخصم:			
مردودات المشتريات	8.000		
مسموحات المشتريات	2.000		
الخصم المكتسب	1.000	(11000)	
صافى المشتريات			48.000
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع			**248.000**
يطرح: مخزون آخر الفترة			(15.000)
تكلفة البضاعة المباعة			233.000



نلاحظ أن:

تكلفة البضاعة المتاحة للبيع =

مخزون أول الفترة + صافى المشتريات



مثال:

فيما يلى بيانات التي تم الحصول عليها من منشأة التقوى في نهاية السنة المالية المنتهية في 30 /12 /1433هـ (المبالغ بالريال):

مخزون أول الفترة 35.000 ـ إجمالي المشتريات 388.000 ـ مصروفات نقل المشتريات 4.000 تامين على المشتريات 5.000 ـ جمارك 3.000 ـ مردودات المشتريات 20.000 مسموحات المشتريات 10.000 ـ الخصم المكتسب 5.000 ـ مخزون آخر الفترة 50.000.

والمطلوب: تحديد ما يلي:

ـ تحديد صافى المشتريات.

ـ تحديد تكلفة البضاعة المباعة.



الحل

1ـ تحديد صافي المشتريات Net Purchases:

البيان		
إجمالي المشتريات		388.000
يضاف: مصروفات المشتريات:		
مصروفات نقل المشتريات	4.000	
التأمين على المشتريات	5.000	
جمارك على المشتريات	3.000	12.000
يخصم:		
مردودات المشتريات	20.000	
مسموحات المشتريات	10.000	
الخصم المكتسب	5.000	(35000)
صافي المشتريات		365.000



2ـ تحديد تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات) Cost of Goods Sold:

البيان			
مخزون أول الفترة			35.000
يضاف: إجمالي المشتريات		388.000	
يضاف: مصروفات المشتريات:			
مصروفات نقل المشتريات	4.000		
التأمين على المشتريات	5.000		
جمارك على المشتريات	3.000	12.000	
يخصم:			
مردودات المشتريات	20.000		
مسموحات المشتريات	10.000		
الخصم المكتسب	5.000	(35.000)	
صافي المشتريات			365.000
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع			400.000
يطرح: مخزون آخر الفترة			(50.000)
تكلفة البضاعة المباعة			350.000



مثال شامل عن المشتريات ص 166

فيما يلي العمليات التي تمت في محلات القصيم خلال شهر ربيع الثاني:

1- في 2/ 4 اشترت المحلات بضاعة قيمتها 75000 ريال على الحساب من محلات الشركة العربية بشروط 6/ 10/ 30.

2- في 5/ 4 اشترت المحلات بضاعة قيمتها حسب قوائم الأسعار 30.000 ريال نقداً من محلات الشروق بخصم تجاري 4%.

3- في 6/ 4 سددت المحلات المستحق نقداً لشركة النقل عن مصروفات نقل البضاعة المشتراة في 2/ 4 وقدرها 7500 ريال والبضاعة المشتراة في 5/ 4 وقدرها 4500 ريال.

4- في 7/ 4 ردت المحلات جزء من البضاعة المشتراة في 2/ 4 إلي الشركة العربية لعدم مطابقتها للمواصفات تبلغ قيمتها 15000 ريال.



5- في 9/ 4 طلبت المحلات من الشركة العربية تخفيضاً قدره 6000 ريال لوجود بعض التلفيات في البضاعة المشتراة منها، وقد وافقت الشركة العربية على ذلك.

6- في 10/ 4 سددت المحلات المستحق عليها للشركة العربية نقداً.

7- في 18/ 4 اشترت المحلات بضاعة على الحساب من الشركة المتحدة عبارة عن 1000 طن سعر الطن المعلن 300 ريال طبقاً لقوائم الأسعار وقد حصلت على خصم تجاري 5%.

8- في 22/ 4 أخطرت المحلات الشركة المتحدة عن رغبتها لرد جزء من البضاعة المشتراة في 18/ 4 لوجود تلفيات بها، وقد عرضت الشركة المتحدة منح المحلات تنازلاً قدره 9000 ريال مقابل عدم إرجاع البضاعة ووافقت المحلات على ذلك.

المطلوب:

إجراء قيود اليومية لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية محلات القصيم.



الحل

قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم في دفتر يومية محلات القصيم:

1- في 2/ 4 اشترت المحلات بضاعة قيمتها 75000 ريال على الحساب من محلات الشركة العربية بشروط 6/ 10/ 30.

منه	له	بيان	تاريخ
75.000		من حـ/ المشتريات	2 / 4
	75.000	إلى حـ/ الدائنين (الشركة العربية)	
		إثبات شراء بضاعة على الحساب بشروط 6/ 10/ 30	



2- في 5 / 4 اشترت المحلات بضاعة قيمتها حسب قوائم الأسعار 30.000 ريال نقداً من محلات الشروق بخصم تجاري 4%.

قيمة الخصم التجاري = 30.000 × (4 ÷ 100) = 1200 ريال.

صافي قيمة المشتريات = 30.000 - 1200 = 28.800 ريال.

منه	له	بيان	تاريخ
28.800		من حـ/ المشتريات	5 / 4
	28.800	إلى حـ/ الصندوق	
		إثبات شراء بضاعة نقدا بخصم تجاري 4%	



أولا: المشتريات

3- في 6/ 4 سددت المحلات المستحق نقداً لشركة النقل عن مصروفات نقل البضاعة المشتراة في 2/ 4 وقدرها 7500 ريال والبضاعة المشتراة في 5/ 4 وقدرها 4500 ريال.

إجمالي مصروفات نقل المشتريات = 7500 + 4500 = 12000 ريال.

منه	له	بيان	تاريخ
12.000		من حـ/ مصروفات نقل المشتريات	6 / 4
	12.000	إلى حـ/ الصندوق	
		إثبات سداد مصروفات نقل المشتريات	



4- في 7/ 4 ردت المحلات جزء من البضاعة المشتراة في 2/ 4 إلي الشركة العربية لعدم مطابقتها للمواصفات تبلغ قيمتها 15000 ريال.

منه	له	بيان	تاريخ
15.000		من حـ/ الدائنين (الشركة العربية)	4 / 7
	15.000	إلى حـ/ مردودات المشتريات	
		إثبات رد جزء من البضاعة المشتراة من الشركة العربية	



5- في 9/ 4 طلبت المحلات من الشركة العربية تخفيضاً قدره 6000 ريال لوجود بعض التلفيات في البضاعة المشتراة منها، وقد وافقت الشركة العربية على ذلك.

منه	له	بيان	تاريخ
6.000		من حـ/ الدائنين (الشركة العربية)	9 / 4
	6.000	إلى حـ/ مسموحات المشتريات	
		إثبات مسموحات المشتريات من الشركة العربية	



6- في 10 / 4 سددت المحلات المستحق عليها للشركة العربية نقداً.

المبلغ الذي يجب سداده للشركة العربية:

المبلغ المستحق = قيمة المشتريات - (مردودات المشتريات + مسموحات المشتريات)

= 75.000 - (15.000 + 6.000) = 54.000 ريال.

وبما أن محلات القصيم سددت قيمة المشتريات خلال الفترة الزمنية المحددة (10 أيام) فإنها تستحق مبلغ الخصم النقدي (الخصم المكتسب).

قيمة الخصم النقدي (الخصم المكتسب) = 54.000 المبلغ المستحق × 6٪ = 3.240 ريال.

بناء عليه فان المبلغ الذي يجب سداده للشركة العربية = 54.000 - 3.240 = 50.760 ريال.

منه	له	بيان	تاريخ
54.000		من حـ/ الدائنين (الشركة العربية)	10 / 4
		إلى مذكورين	
	50.760	حـ/ الصندوق	
	3.240	حـ/ الخصم المكتسب	
		سداد المستحق للشركة العربية بعد الحصول على خصم نقدي	



7- في 18/ 4 اشترت المحلات بضاعة على الحساب من الشركة المتحدة عبارة عن 1000 طن سعر الطن المعلن 300 ريال طبقاً لقوائم الأسعار وقد حصلت على خصم تجاري 5%.

قيمة البضاعة المشتراة حسب قوائم الأسعار = 100 طن × 300 = 300.000 ريال.

قيمة الخصم التجاري = 300.000 × 5٪ = 15000 ريال.

صافي قيمة المشتريات = 300.000 - 15000 = 285.000 ريال.

منه	له	بيان	تاريخ
285.000		من حـ/ المشتريات	18 / 4
	285.000	إلى حـ/ الدائنين (الشركة المتحدة)	
		إثبات شراء بضاعة على الحساب بخصم تجاري 5%	



8- في 22/ 4 أخطرت المحلات الشركة المتحدة عن رغبتها لرد جزء من البضاعة المشتراة في 18/ 4 لوجود تلفيات بها، وقد عرضت الشركة المتحدة منح المحلات تنازلاً قدره 9000 ريال مقابل عدم إرجاع البضاعة ووافقت المحلات على ذلك.

منه	له	بيان	تاريخ
9.000		من حـ/ الدائنين (الشركة المتحدة)	22 / 4
	9.000	إلى حـ/ مسموحات المشتريات	
		إثبات مسموحات المشتريات من الشركة المتحدة	



ثانيا: المبيعات

Sales

تتضمن عمليات بيع البضاعة العناصر الآتية:

1ـ طريقة البيع.

2ـ مردودات ومسموحات المبيعات.

3ـ الخصم على المبيعات.

4ـ صافي المبيعات.



1- طريقة البيع method of sales:

أ ـ المبيعات النقدية Cash Sales:

منه	له	بيان	تاريخ
12.000		من حـ/ الصندوق أو البنك	3/ 1
	12.000	إلى حـ/ المبيعات (المبيعات دائنة)	
		إثبات بيع بضاعة نقدا	

ب ـ المبيعات الآجلة Credit Sales:

منه	له	بيان	تاريخ
10.000		من حـ/ المدينين	7/ 1
	10.000	إلى حـ/ المبيعات (المبيعات دائنة)	
		إثبات بيع بضاعة بالأجل	





المبيعات تكون دائما دائنة وكذلك يكون رصيدها دائما دائنا لأنها ايراد.

2- مردودات ومسموحات المبيعات Sales Returns and Allowances:

أ ـ مردودات المبيعات Sales Returns:

هي عبارة عن رد جزء من البضاعة المباعة وذلك لتلفها أو لوجود عيوب بها أو لعدم مطابقتها للمواصفات.

ويفتح لها حسابا باسمها، وتعالج عكس المبيعات بحيث تكون مدينة.

أ ـ في حالة المبيعات النقدية

منه	له	بيان	تاريخ
600		من حـ/ مردودات المبيعات	6/ 1
	600	إلى حـ/ الصندوق أو البنك	
		إثبات مردودات مبيعات نقدا	

ب ـ في حالة المبيعات الآجلة

منه	له	بيان	تاريخ
300		من حـ/ مردودات المبيعات	8/ 1
	300	إلى حـ/ المدينين	
		إثبات مردودات مبيعات بالأجل	



ب ـ مسموحات المبيعات Sales Allowances:

عبارة عن السماح بتخفيض ثمن البضاعة المباعة غير المطابقة للمواصفات بدلا من إرجاعها.

ويفتح لها حسابا باسمها، وتعالج عكس المبيعات بحيث تكون مدينة.

أ ـ في حالة المبيعات النقدية

منه	له	بيان	تاريخ
700		من حـ/ مسموحات المبيعات	7/ 1
	700	إلى حـ/ الصندوق أو البنك	
		إثبات مسموحات مبيعات نقدا	

ب ـ في حالة المبيعات الآجلة

منه	له	بيان	تاريخ
200		من حـ/ مسموحات المبيعات	9/ 1
	200	إلى حـ/ المدينين	
		إثبات مسموحات مبيعات بالأجل	



نلاحظ أن:

ح/ مردودات المبيعات و ح/ مسموحات المبيعات تكون دائما عكس المبيعات (أي تكون مدينة) وكذلك يكون رصيدها دائما مدينا لأنها تخفيض لإيراد.

مثال عن المبيعات ومردوداتها ومسموحاتها ومصروفاتها:

فيما يلي العمليات التي تمت بمنشأة الغامدي للتجارة خلال شهر المحرم:

1- في 1 /1 تم بيع بضاعة بمبلغ 50.000 ريال بشيك لشركة البحيرة.

2- في 4 /1 تم بيع بضاعة لشركة جيزان بمبلغ 20.000 ريال على الحساب.

3- في 8 /1 تم بيع بضاعة لشركة الأحمدي بمبلغ 10.000 ريال نقداً.

4- في 10 /1 ردت شركة البحيرة جزء من البضاعة المباعة إليها في يوم 1 /1 لوجود تلفيات بها قيمتها 4000 ريال.

5- في 12 /1 ردت شركة جيزان جزء من البضاعة المباعة إليها في يوم 4 /1 لعدم مطابقة المواصفات قيمتها 3000 ريال.

6- في 14 /1 وجدت شركة الأحمدي أن جزء من البضاعة المباعة لها غير مطابقة للمواصفات ووافقت على الاحتفاظ بها مقابل تخفيض قيمتها بمقدار 2000 ريال.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العلميات السابقة في منشأة الغامدي.



الحل

قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم في دفتر يومية منشأة الغامدي:

1- في 1 /1 تم بيع بضاعة بمبلغ 50.000 ريال بشيك لشركة البحيرة.

منه	له	بيان	تاريخ
50.000		من حـ/ البنك	1 /1
	50.000	إلى حـ/ المبيعات	
		إثبات بيع بضاعة بشيك	



2- في 4 / 1 تم بيع بضاعة لشركة جيزان بمبلغ 20.000 ريال على الحساب.

منه	له	بيان	تاريخ
20.000		من ح/ المدينين (شركة جيزان)	4 / 1
	20.000	إلى ح/ المبيعات	
		إثبات بيع بضاعة على الحساب	



3- في 8 / 1 تم بيع بضاعة لشركة الأحمدي بمبلغ 10.000 ريال نقداً.

منه	له	بيان	تاريخ
10.000		من حـ/ الصندوق	8 / 1
	10.000	إلى حـ/ المبيعات	
		إثبات بيع بضاعة نقدا	



4- في 10 /1 ردت شركة البحيرة جزء من البضاعة المباعة إليها في يوم 1 /1 لوجود تلفيات بها قيمتها 4000 ريال.

منه	له	بيان	تاريخ
4.000		من حـ/ مردودات المبيعات	10/ 1
	4.000	إلى حـ/ البنك	
		إثبات مردودات مبيعات من شركة البحيرة بشيك	



5- في 12 /1 ردت شركة جيزان جزء من البضاعة المباعة إليها في يوم 4 /1 لعدم مطابقة المواصفات قيمتها 3000 ريال.

منه	له	بيان	تاريخ
3.000		من ح/ مردودات المبيعات	12 / 1
	3.000	إلى ح/ المدينين (شركة جيزان)	
		إثبات مردودات مبيعات من شركة جيزان	



6- في 14 / 1 وجدت شركة الأحمدي أن جزء من البضاعة المباعة لها غير مطابقة للمواصفات ووافقت على الاحتفاظ بها مقابل تخفيض قيمتها بمقدار 2000 ريال.

منه	له	بيان	تاريخ
2.000		من ح/ مسموحات المبيعات	14 / 1
	2.000	إلى ح/ الصندوق	
		إثبات مسموحات مبيعات لشركة الأحمدي نقدا	



3- الخصم على المبيعات Sales Discount:

يوجد نوعين من الخصومات على المبيعات هما الخصم التجاري والخصم النقدي.

أ ـ الخصم التجاري Trade Discount:

هو الذى يمنحه البائع للمشترى بهدف ترويج المبيعات، ويعتبرهذا الخصم تخفيضا لسعر البيع. ويسمى أيضا بـ الخصم غير المشروط.

ويتم إثبات المبيعات بـ صافي ثمن المبيعات بعد طرح الخصم التجاري.

أي أن:

الخصم التجاري لا يظهر في الدفاتر



مثال على الخصم التجاري:

في 5 / 3 / 1433هـ قامت مؤسسة (الزايد) ببيع بضاعة إلى محلات (العايد) بخصم تجارى 5٪ وكان سعرها في قائمة الأسعار 180.000 ريال وقد حصلت القيمة بشيك.

والمطلوب:

تسجيل العملية السابقة في دفاتر مؤسسة (الزايد).



الحل

تمهيد:

1- قيمة الخصم التجاري = 180.000 × (5 ÷ 100) = 9.000 ريال.

2- صافي قيمة المبيعات = 180.000 - 9.000 = 171.000 ريال.

- تسجيل العملية في دفاتر مؤسسة (الزايد):

منه	له	بيان	تاريخ
171.000		من حـ/ البنك	5/ 3/ 1433
	171.000	إلى حـ/ المبيعات	
		إثبات بيع بضاعة بشيك بخصم تجاري 5٪	



ب ـ الخصم النقدي Cash Discount:



يرتبط الخصم النقدي بعملية بيع البضاعة بالأجل.

وهو الخصم الذي يتم الحصول عليه إذا قام المشتري بسداد صافي المبلغ المستحق عليه خلال فترة زمنية معينة من تاريخ الشراء الآجل، تسمى بـ فترة الخصم النقدي.

وبالتالي فهو خصم مشروط أو متوقف على شرط هو: السداد خلال فترة معينة.

ويطلق عليه أيضا خصم تعجيل الدفع، لان البائع يلجا إليه بغرض تشجيع المشترين على السداد النقدي المبكر.



شروط الخصم النقدي:

حيث أن هذا الخصم مرتبط بالأجل، فانه فيجب الإشارة إليه بوضوح ضمن الفاتورة طبقا للشكل التالي: 4 /7 /30 ومعناها:

4 = النسبة المئوية للخصم.

7 = الفترة التي يمكن الحصول على الخصم إذا تم السداد خلالها (فترة الخصم).

30 = فترة الائتمان كاملة، أي أن اخر موعد لسداد إجمالي القيمة هو 30 يوماً.



وخلال فترة الخصم (7 أيام) يوجد احتمالين:

التحصيل خلال فترة الخصم النقدي

يحصل المشتري على الخصم النقدي ويسمى لدى البائع:

الخصم المسموح به

أو

الخصم النقدي المسموح به

التحصيل بعد فترة الخصم النقدي

لا يحصل المشتري على أي خصم ويقوم بسداد المبلغ بالكامل.



مثال على الخصم النقدي:

- في 1 / 7 باعت مؤسسة (الضمان) بضاعة إلى شركة (خالد) بمبلغ 60.000 ريال بخصم نقدى 10 / 7 / 30.
- في 5 / 7 قامت شركة (خالد) بسداد قيمة البضاعة نقدا.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية مؤسسة الضمان.

الحل

تمهيد:

بما أن التحصيل تم خلال الفترة المحددة، فان شركة (خالد) (المشتري) تستحق قيمة الخصم النقدي.

- قيمة الخصم النقدي (الخصم المسموح به) = 60.000 × (10 ÷ 100) = 6.000 ريال.
- صافي القيمة الذي يُحصل نقدا = 60.000 ـ 6.000 = 54.000 ريال.



قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم في دفتر يومية مؤسسة الضمان:

	منه	له	بيان	تاريخ
1	60.000		من حـ/ المدينين (خالد)	1/ 7
		60.000	إلى حـ/ المبيعات	
			إثبات بيع بضاعة بالأجل بخصم نقدي 10/ 7/ 30	
2			من مذكورين	5/ 7
	54.000		حـ/ الصندوق	
	6.000		حـ/ الخصم المسموح به	
		60.000	إلى حـ/ المدينين (خالد)	
			إثبات تحصيل المستحق على خالد بعد السماح له بخصم نقدي	



مثال آخر:

1/ 1 قامت مؤسسة (الوادي) ببيع بضاعة إلى شركة (جيزان) بمبلغ 50.000 ريال بخصم نقدى 5/ 10/ 35

12/ 1 قامت شركة جيزان بسداد قيمة البضاعة نقدا.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية مؤسسة الوادي.

الحل

بما أن التحصيل تم بعد الفترة المحددة فان شركة (جيزان) تقوم بسداد كامل قيمة المبيعات ولا تحصل على الخصم النقدي.



قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم في دفتر يومية مؤسسة الوادي:

	منه	له	بيان	تاريخ
1	50.000		من حـ/ المدينين (شركة جيزان)	1/1
		50.000	إلى حـ/ المبيعات	
			بيع بضاعة لشركة جيزان بخصم نقدي 5/ 10/ 35	
2	50.000		من حـ/ الصندوق	12/1
		50.000	إلى حـ/ المدينين (شركة جيزان)	
			إثبات تحصيل قيمة البضاعة المباعة لشركة جيزان	



4ـ تحديد صافى المبيعات Net Sales:

يتم تحديد صافى المبيعات من خلال الشكل التالي:

البيان		
إجمالي المبيعات		100.000
يخصم:		
مردودات المبيعات	20.000	
مسموحات المبيعات	10.000	
الخصم المسموح به	5.000	(35.000)
صافى المبيعات		65.000



مثال:

فيما يلى بيانات التي تم الحصول عليها من منشأة التقى في نهاية السنة المالية المنتهية في 30 /12 /1433هـ:

إجمالي المبيعات 130.800 – مردودات المبيعات 13.500

مسموحات المبيعات 6.000 – الخصم المسموح به 4.425.

المطلوب: تحديد صافي المبيعات.



الحل

ـ تحديد صافي المبيعات Net Sales:

البيان		
إجمالي المبيعات		130.800
يخصم:		
مردودات المبيعات	13.500	
مسموحات المبيعات	6.000	
الخصم المسموح به	4.425	
		(23.925)
صافي المبيعات		106.875



مثال شامل عن المبيعات ص 166

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في محلات البركة خلال شهر رجب:

1- في 1 / 7 باعت بضاعة إلي شركة الوفاء قيمتها 24.000 ريال بخصم تجاري 5٪ واستلمت القيمة بشيك.

2- في 2 / 7 سددت فاتورة مصروفات نقل مبيعات قيمتها 225 ريال نقدا وكذلك فاتورة إعلان بمبلغ 2.100 نقداً.

3- في 9 / 7 باعت بضاعة إلي محلات الفلاح قيمتها 120.000 ريال بخصم تجاري 10٪ وبشروط 5 / 10 / 30.

4- في 13 / 7 ردت محلات الفلاح بضاعة سعرها 15.000 ريال حسب قوائم الأسعار لعدم مطابقة المواصفات.

5- في 15 / 7 طلبت محلات الفلاح تخفيضاً قدره 6.000 ريال من قيمة البضاعة المشتراة يوم 13 / 7 لوجود تلفيات بها ووافقت محلات البركة على طلبها.

6- في 17 / 7 سددت محلات الفلاح المستحق عليها نقداً.

المطلوب: إجراء قيود اليومية لإثبات العمليات السابقة في دفتر يومية محلات البركة.



الحل

قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم في دفتر يومية محلات البركة:

1- في 1 / 7 باعت بضاعة إلي شركة الوفاء قيمتها 24.000 ريال بخصم تجاري 5٪ واستلمت القيمة بشيك.

قيمة الخصم التجاري = 24.000 × 5٪ = 1.200

صافي قيمة المبيعات = 24.000 ـ 1.200 = 22.800.

منه	له	بيان	تاريخ
22.800		من حـ/ البنك	1 / 7
	22.800	إلى حـ/ المبيعات	
		إثبات بيع بضاعة بشيك بخصم تجاري 5٪	



2- في 2/ 7 سددت فاتورة مصروفات نقل مبيعات قيمتها 225 ريال نقدا وكذلك فاتورة إعلان بمبلغ 2.100 نقداً.

منه	له	بيان	تاريخ
		من مذكورين	2 / 7
225		حـ/ مصروفات نقل مبيعات	
2.100		حـ/ مصروفات الإعلان	
	2.325	إلى حـ/ النقدية	
		إثبات سداد مصروفات نقداً	



3- في 9 / 7 باعت بضاعة إلي محلات الفلاح قيمتها 120.000 ريال بخصم تجاري 10% وبشروط 5 / 10 / 30.

قيمة الخصم التجاري = 120.000 × 10٪ = 12.000

صافي قيمة المبيعات = 120.000 − 12.000 = 108.000

منه	له	بيان	تاريخ
108.000		من حـ/ المدينين (محلات الفلاح)	9 / 7
	108.000	إلى حـ/ المبيعات	
		بيع بضاعة بالأجل بخصم تجاري 10٪ بشروط 5/ 10/ 30	



4- في 13/ 7 ردت محلات الفلاح بضاعة سعرها 15.000 ريال حسب قوائم الأسعار لعدم مطابقة المواصفات.

ـ الخصم التجاري الذي سبق منحه علىهذه المردودات = 15.000 × 10٪ = 1.500 ريال.
ـ القيمة بعد استبعاد الخصم التجاري = 15.000 ـ 1.500 = 13.500 ريال.

منه	له	بيان	تاريخ
13.500		من حـ/ مردودات المبيعات	13 / 7
	13.500	إلى حـ/ المدينين (محلات الفلاح)	
		إثبات رد محلات الفلاح جزء من البضاعة المباعة لها	



5- في 15 / 7 طلبت محلات الفلاح تخفيضاً قدره 6.000 ريال من قيمة البضاعة المشتراة يوم 13 / 7 لوجود تلفيات بها ووافقت محلات البركة على طلبها.

منه	له	بيان	تاريخ
6.000		من حـ/ مسموحات المبيعات	15 / 7
	6.000	إلى حـ/ المدينين (محلات الفلاح)	
		إثبات مسموحات المبيعات لمحلات الفلاح	



6- في 17 / 7 سددت محلات الفلاح المستحق عليها نقداً.

المبلغ الذي يجب تحصيله من محلات الفلاح :

المبلغ المستحق = قيمة المبيعات - (مردودات المبيعات + مسموحات المبيعات)

= 108.000 - (13.500 + 6.000) = 88.500 ريال.

وبما أن محلات الفلاح سددت قيمة المبيعات خلال الفترة الزمنية المحددة (10 أيام)

فإنها تستحق مبلغ الخصم النقدي (الخصم المسموح به).

قيمة الخصم النقدي (الخصم المسموح به) = 88.500 المبلغ المستحق × 5٪ = 4.425 ريال.

المبلغ الذي يجب تحصيله من محلات الفلاح = 88.500 - 4.425 = 84.075 ريال.

منه	له	بيان	تاريخ
		من مذكورين	17 / 7
84.075		حـ/ الصندوق	
4.425		حـ/ الخصم المسموح به	
	88.500	إلى حـ/ المدينين (محلات الفلاح)	
		إثبات تحصيل المستحق على محلات الفلاح نقدا بعد الخصم النقدي	



ثالثا: قائمة الدخل في المنشآت التجارية

Income Statement in Merchandise Companies

يتم اعداد قائمة الدخل في المنشآت التجارية على عدة مراحل بحيث تهدف كل مرحلة الى اظهار معلومة معينة عن نتيجة نشاط المنشاة حتى نصل الى النتيجة النهائية.

وتسمى قائمة الدخل في هذه الحالة:

قائمة الدخل ذات المراحل المتعددة



وتاخذ قائمة الدخل ذات المراحل المتعددة في المنشآت التجارية الشكل التالي:

= صافي المبيعات
- تكلفة البضاعة المباعة
= مجمل الربح
+ الايرادات الاخرى
- المصروفات الاخرى
= صافي الربح

مثال **ص 178**

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان مراجعة محلات (الوفاء) التجارية في 30/ 12/ 1422هـ:



ثالثا: قائمة الدخل في المنشآت التجارية

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
894.000	42.000	مشتريات ومردودات مشتريات
75.000	1.260.000	مردودات مبيعات ومبيعات
24.000	6.000	مسموحات مبيعات ومسموحات مشتريات
12.000	10.500	خصم مسموح به وخصم مكتسب
9.000		مصروفات نقل المبيعات
31.500		مصروفات نقل المشتريات
111.000		مخزون أول المدة
15.000		مصروفات بيعية أخرى
33.000		مصروفات الإدارة العامة
114.000		النقدية
600.000		الأراضي
	600.000	راس المال
1.918.500	1.918.500	

فإذا علمت أن مخزون آخر المـدة في 30/ 12/ 1422هـ بلغ 96.000 ريال.

والمطلوب:

إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1422هـ.



الحل

تمهيد:

1ـ تحديد صافي المشتريات Net Purchases:

إجمالي المشتريات		894.000
يضاف: مصروفات المشتريات:		
مصروفات نقل المشتريات	31.500	
		31.500
يخصم:		
مردودات المشتريات	42.000	
مسموحات المشتريات	6.000	
الخصم المكتسب	10.500	(58.500)
صافي المشتريات		867.000



2ـ تحديد صافي المبيعات Net Sales:

البيان		
إجمالي المبيعات		1.260.000
يخصم:		
مردودات المبيعات	75.000	
مسموحات المبيعات	24.000	
الخصم المسموح به	12.000	(111.000)
صافي المبيعات		1.149.000

3ـ تحديد مصروفات بيعية:

البيان	
مصروفات نقل المبيعات	9.000
مصروفات بيعية أخرى	15.000
	24.000



محلات (الوفاء) التجارية

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 30 / 12 / 1422هـ

البيان		
صافي المبيعات		1.149.000
يطرح: تكلفة البضاعة المباعة		
بضاعة أول المدة	111.000	
+ صافي المشتريات	867.000	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع	978.000	
(ـ) بضاعة آخر المدة	(96.000)	
تكلفة البضاعة المباعة		(882.000)
مجمل الربح		267.000
يطرح:		
مصروفات بيعية	24.000	
مصروفات إدارية	33.000	(57.000)
صافى الربح		210.000



رابعا: الحسابات الختامية في المنشآت التجارية

Final Accounts in Merchandise Companies

تستخدم الحسابات الختامية في تحديد النتيجة.

وفي المنشآت التجارية تتكون الحسابات الختامية من حسابين هما:

1- ح/ المتاجرة Trading Account.

2- ح/ الأرباح والخسائر Profit and Losses Account.



1ـ حـ/ المتاجرة Trading Account:

يستخدم هذا الحساب لبيان نتيجة النشاط الرئيس للمنشاة التجارية والمتمثل في المتاجرة في البضاعة بالشراء والبيع.

ويسمى ناتج هذا الحساب بـ النتيجة الإجمالية والتي قد تكون:

مجمل ربح gross profit أو مجمل خسارة gross loss.

وتحدد النتيجة الإجمالية من خلال المعادلة الآتية:

مجمل الربح (أو مجمل الخسارة) = صافي المبيعات ـ تكلفة البضاعة المباعة.



2ـ حـ/ الأرباح والخسائر Profit and Losses Account:

يستخدم هذا الحساب لبيان النتيجة النهائية لنشاط المنشاة.

ويتم ذلك من خلال استخدام نتيجة حساب المتاجرة (مجمل الربح أو مجمل الخسارة)

ويضاف إليه الإيرادات الأخرى،

ويطرح منه المصروفات الأخرى.

ويسمى ناتج هذا الحساب بـ النتيجة الصافية والتي قد تكون:

صافي ربح net profit أو صافي خسارة net loss.

وتحدد النتيجة الصافية من خلال المعادلة الآتية:

صافي الربح (أو صافي الخسارة) =

مجمل الربح (أو مجمل الخسارة) + الإيرادات الأخرى ـ المصروفات الأخرى.



نلاحظ هنا أن:

- ح/ المتـــــــاجرة قد حقق هدف القسم الاول من قائمة الدخل وهو تحديد مجمل النتيجة (مجمل ربح أو مجمل خسارة).
- ح/ الأرباح والخسائر قد حقق هدف القسم الثاني من قائمة الدخل وهو تحديد صافي النتيجة (صافي ربح أو صافي خسارة).

ويمكن إعداد كلا الحسابين باستخدام بيانات محلات الوفاء في المثال السابق كالتالي:



أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
894.000	42.000	مشتريات ومردودات مشتريات
75.000	1.260.000	مردودات مبيعات ومبيعات
24.000	6.000	مسموحات مبيعات ومسموحات مشتريات
12.000	10.500	خصم مسموح به وخصم مكتسب
9.000		مصروفات نقل المبيعات
31.500		مصروفات نقل المشتريات
111.000		مخزون أول المدة
15.000		مصروفات بيعية أخرى
33.000		مصروفات الإدارة العامة
114.000		النقدية
600.000		الأراضي
	600.000	راس المال
1.918.500	1.918.500	

فإذا علمت أن مخزون آخـــــر المـدة في 30/ 12/ 1422هـ بلغ 96.000 ريال.

والمطلوب:

إعداد الحسابات الختامية عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1422هـ.



محلات الوفاء

منه | المصروفات | ح/ المتاجرة عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1422هـ | الإيرادات | له

مبلغ	بيان	مبلغ	بيان
111.000	إلى ح/ المخزون (أول المدة)		
894.000	إلى ح/ المشتريات	1.260.000	من ح/ المبيعات
31.500	إلى ح/مصروفات نقل المشتريات		
75.000	إلى ح/ مردودات المبيعات	42.000	من ح/ مردودات المشتريات
24.000	إلى ح/ مسموحات المبيعات	6.000	من ح/ مسموحات المشتريات
12.000	إلى ح/ خصم مسموح به	10.500	من ح/ خصم مكتسب
267.000	إلى ح/ أ.خ (مجمل الربح)	96.000	من ح/ المخزون (آخر المدة)
1.414.500		1.414.500	

محلات الوفاء

منه **المصروفات** ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1422هـ **الإيرادات** له

مبلغ	بيان	مبلغ	بيان
9.000	إلى ح/مصروفات نقل المبيعات	267.000	من ح/ المتاجرة
15.000	إلى ح/ مصروفات بيعية أخرى		
33.000	إلى ح/ مصروفات الإدارة العامة		
210.000	إلى ح/ جاري المالك		
267.000		267.000	

ويتم إعداد الحسابات الختامية من خلال مجموعة من القيود تسمى قيود الإقفال Closing Entries والتي تعني إقفال حسابات الإيرادات والمصروفات في الحسابات الختامية.

ويتم إقفال أن حساب من خلال عكس طبيعة الحساب.

فالمصروفات ذات طبيعة مدينة وعند إقفالها تجعل دائنة، ويكون الطرف الآخر للقيد هو الحساب الختامي.

والإيرادات ذات طبيعة دائنة وعندا إقفالها تجعل مدينة، ويكون الطرف الآخر للقيد هو الحساب الختامي.

وقد سبقت الإشارة إلى ذلك في الفصل الخامس.



خامسا: قائمة المركز المالي (الميزانية) في المنشآت التجارية

Financial Position Statement (Balance Sheet) in Merchandise Companies



لا تختلف قائمة المركز المالي في المنشآت التجارية عنها في المنشآت الخدمية سوى في ظهور بعض عناصر الأصول الجديدة مثل عنصر البضاعة.



مثال ص 178

فيما يلى أرصدة الحسابات المستخرجة من دفتر أستاذ مؤسسة النور التجارية لبيع قطع غيار السيارات عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1422هـ:

خامسا: قائمة المركز المالي (الميزانية) في المنشآت التجارية

مدين	دائن	اسم الحساب
500.000		بنك
1000.000		الات ومعدات
120.000		مدينون
240.000		مخزون اول الفترة
80.000		اوراق القبض
	60.000	دائنون
540.000		مشتريات
	10.000	مردودات المشتريات
	10.000	مسموحات المشتريات
	30.000	الخصم المكتسب
	1.600.000	المبيعات
5000		مردودات المبيعات
5000		مسموحات المبيعات
22000		الخصم المسموح به

مدين	دائن	اسم الحساب
160.000		مرتبات وعمولات البائعين
90.000		سمسرة مندوبي البيع
130.000		ايجار معارض البيع
140.000		ايجار مبنى الادارة
260.000		مرتبات موظفي الادارة
	50.000	اوراق دفع
74000		مصروفات هاتف
26000		مصروفات تلكس
	48000	جاري المالك
	1.640.000	راس المال
56.000		مصاريف نقل المشتريات
3.448.000	3.448.000	المجموع



وبجرد البضاعة بالمخازن في نهاية الفترة قيمت بمبلغ 180.000 ريال.

و المطلوب:

1ـ إعداد حـ/ المتاجرة عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1422هـ

2ـ إعداد حـ/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1422هـ

3ـ إعداد قيود الإقفال في 30/ 12/ 1422هـ

4ـ إعداد قائمة المركز المالي في 30/ 12/ 1422هـ



الحل

مؤسسة النور

منه **المصروفات** ح/ المتاجرة عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1422هـ **الإيرادات** له

مبلغ	بيان	مبلغ	بيان
240.000	إلى ح/ المخزون (أول المدة)	1.600.000	من ح/ المبيعات
540.000	إلى ح/ المشتريات		
56.000	إلى ح/مصروفات نقل المشتريات		
5.000	إلى ح/ مردودات المبيعات	10.000	من ح/ مردودات المشتريات
5.000	إلى ح/ مسموحات المبيعات	10.000	من ح/ مسموحات المشتريات
22.000	إلى ح/ خصم مسموح به	30.000	من ح/ خصم مكتسب
962.000	إلى ح/ أ.خ (مجمل الربح)	180.000	من ح/ المخزون (آخر المدة)
1.830.000		1.830.000	

خامسا: قائمة المركز المالي (الميزانية) في المنشآت التجارية

مؤسسة النور

منه | المصروفات | ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1422هـ | الإيرادات | له

مبلغ	بيان	مبلغ	بيان
160.000	إلى ح/ مرتبات وعمولات البائعين		
90.000	إلى ح/ سمسرة مندوبي البيع		
130.000	إلى ح/ إيجار معارض البيع	962.000	من ح/ المتاجرة
140.000	إلى ح/ إيجار مبنى الإدارة		
260.000	إلى ح/ مرتبات موظفي البيع		
74.000	إلى ح/ مصروفات تليفون		
26.000	إلى ح/ مصروفات تلكس		
82.000	إلى ح/ جاري المالك		
962.000		962.000	

صافي الربح

الإيرادات الأخرى تسجل هنا إن وجدت



3ـ إعداد قيود الإقفال في 30/ 12/ 1422هـ:

أ ـ قيود الإقفال اللازمة لإعداد حـ/ المتاجرة:

(1) إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة في حـ/ المتاجرة:

منه	له	بيان	تاريخ
868.000		من حـ/ المتاجرة	30/ 12
		إلى مذكورين	
	240.000	حـ/ مخزون أول مدة	
	540.000	حـ/ المشتريات	
	5.000	حـ/ مردودات المبيعات	
	5.000	حـ/ مسموحات المبيعات	
	22.000	حـ/ الخصم المسموح به	
	56.000	حـ/ مصروفات نقل المشتريات	
		إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة في حـ/ المتاجرة	



(2) إقفال الحسابات ذات الأرصدة الدائنة في حـ/ المتاجرة:

منه	له	بيان	تاريخ
		من مذكورين	30/ 12
1.600.000		حـ/ المبيعات	
10.000		حـ/ مردودات المشتريات	
10.000		حـ/ مسموحات المشتريات	
30.000		حـ/ الخصم المكتسب	
	1.830.000	إلى حـ/ المتاجرة	
		إقفال الحسابات ذات الأرصدة الدائنة في حـ/ المتاجرة	



(3) إثبات مخزون آخر المدة:

منه	له	بيان	تاريخ
180.000		من ح/ مخزون آخر المدة	30/ 12
	180.000	إلى ح/ المتاجرة	
		إثبات مخزون آخر المدة في ح/ المتاجرة	



ب ـ قيود الإقفال اللازمة لإعداد حـ/ الأرباح والخسائر:

(1) إقفال نتيجة حـ/ المتاجرة في حـ/ الأرباح والخسائر:

منه	له	بيان	تاريخ
962.000		من حـ/ المتاجرة	30/ 12
	962.000	إلى حـ/ الأرباح والخسائر	
		إقفال حـ/ المتاجرة في حـ/ الأرباح والخسائر	



(2) إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة في حـ/ الأرباح والخسائر:

منه	له	بيان	تاريخ
880.000		من حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12
		إلى مذكورين	
	160.000	حـ/ مرتبات وعمولات البائعين	
	90.000	حـ/سمسرة مندوبي البيع	
	130.000	حـ/ إيجار معرض البيع	
	140.000	حـ/ إيجار مبنى البيع	
	260.000	حـ/مرتبات موظفي البيع	
	74.000	حـ/ مصروفات الهاتف	
	26.000	حـ/ مصروفات التلكس	
		إقفال الحسابات ذات الأرصدة المدينة في حـ/ أ.خ	



(3) إقفال رصيد حـ/ الأرباح والخسائر في حـ/ جاري المالك:

منه	له	بيان	تاريخ
82.000		من حــ/ الأرباح والخسائر	30/ 12
	82.000	إلى حـ/ جاري المالك	
		إقفال حـ/ الأرباح والخسائر في حـ/ جاري المالك	



4ـ إعداد قائمة المركز المالي في 30/ 12/ 1422هـ:

مؤسسة النور

قائمة المركز المالي (الميزانية) في 30/ 12/ 1426

الأصول

البيان		
الأصول المتداولة		
بنك	500.000	
مدينون	120.000	
مخزون (آخر المدة)	180.000	
أوراق القبض	80.000	
		880.000
الأصول الثابتة		
الآلات ومعدات	1.000.000	
		1.000.000
		1.880.000

الخصوم وحقوق الملكية

البيان		
الخصوم المتداولة		
دائنون	60.000	
أوراق الدفع	50.000	
		110.000
حقوق الملكية		
راس المال	1.640.000	
+ جاري المالك (الأرباح) (82.000+48.000)	130.000	
		1.770.000
		1.880.000



مبادئ المحاسبة (1)

حسب 101



الوحدة السابعة

الأصول النقدية

Cash Assets



المحتويات

القسم الأول: النقدية Cash.

القسم الثاني: الأوراق المالية Securities .





القسم الأول
النقدية
Cash

المحتويات

أولا: الرقابة على النقدية Cash Controls.

ثانيا: إثبات المتحصلات والمدفوعات النقدية Receipts and Payments.

ثالثا: صندوق المصروفات النثرية Petty Cash.

رابعا: الحساب الجاري في البنك Cash in Bank.



أولا: الرقابة على النقدية

Cash Controls

تتضمن الرقابة على النقدية مجموعة من الإجـراءات يمكـن تقسيمها إلى ثلاثة أنواع أساسية:



1ـ إجراءات الرقابة العامة على النقدية.

2ـ إجراءات الرقابة على المقبوضات.

3ـ إجراءات الرقابة على المدفوعات.



1ـ إجراءات الرقابة العامة على النقدية:

تتمثل أهم إجراءات الرقابة العامة على النقدية فيما يلي:

1ـ فصل عمليات الاحتفاظ بالنقدية وتداولها عن عملية الاحتفاظ بالسجلات التي تتضمن الحسابات الخاصة بالنقدية.

2ـ فصل وظيفة استلام النقدية (المتحصلات) عن وظيفة صرف النقدية (المدفوعات) بحيث ألا يقوم شخص واحد بالوظيفتين معا.

3ـ تقسيم الوظائف والاختصاصات المتعلقة بالنقدية بين أكثر من موظف بحيث يكون يتم مراجعة عمل كل موظف من جانب موظف آخر.



2ـ إجراءات الرقابة على المقبوضات:

تتمثل أهم إجراءات الرقابة على المقبوضات النقدية فيما يلي:

1ـ الإثبات الفوري للمقبوضات النقدية بمجرد استلامها.

2ـ استخدام وسائل التسجيل الآلي للمتحصلات النقدية، وخصوصا إذا كانتهذه العمليات متعددة ومستمرة يوميا.

3ـ إيداع النقدية المحصلة يوميا في البنك، مع عدم سداد أي مدفوعات نقدية منهذه المقبوضات النقدية المحصلة.



3ـ إجراءات الرقابة على المدفوعات:

تتمثل أهم إجراءات الرقابة العامة على المدفوعات النقدية فيما يلي:

1ـ صرف جميع المدفوعات بشيكات.

2ـ اعتماد المدفوعات قبل الصرف.

3ـ تركيز صلاحية اعتماد الصرف في عدد محدود من الأفراد.

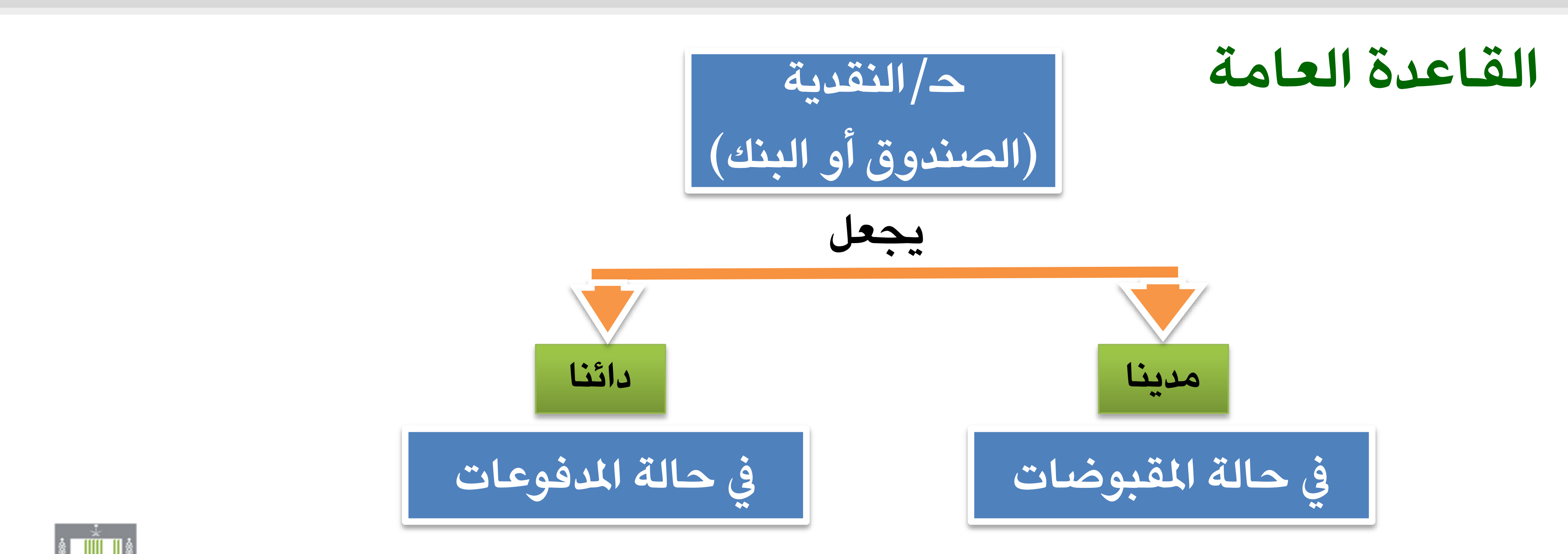
4ـ فصل وظيفة اعتماد الصرف عن وظيفة التوقيع على الشيكات.

5ـ استخدام الشيكات مسلسلة الأرقام.



ثانيا: إثبات المتحصلات والمدفوعات النقدية

Receipts and Payments



ثانيا: إثبات المتحصلات والمدفوعات النقدية

أ ـ في حالة المقبوضات النقدية

منه	له	بيان	تاريخ
1500		من حـ/ الصندوق أو البنك	6/ 1
		إلى مذكورين	
	500	حـ/ المبيعات	
	600	حـ/ المدينين	
	400	حـ/ أوراق القبض	
		...... وغيرها من المتحصلات	
		إثبات متحصلات نقدية	

ب ـ في حالة المدفوعات النقدية

منه	له	بيان	تاريخ
		من مذكورين	8/ 1
400		حـ/ المشتريات	
200		حـ/ الدائنين	
100		حـ/ أوراق الدفع	
		.... وغيرها من المدفوعات	
	700	إلى حـ/ الصندوق أو البنك	
		إثبات مدفوعات نقدية	



ثالثا: صندوق المصروفات النثرية

Petty Cash



هو عبارة عن سلفه مستديمة تخصص للإنفاق على المصروفات النثرية، مثل البريد والأدوات الكتابية والإعلان... الخ، وذلك بغرض تسهيل عملية الإنفاق على تلك المصروفات.

وينشأ صندوق المصروفات النثرية بوضع مبلغ محدد بعهدة موظف معين، يسمى أمين صندوق المصروفات النثرية، يتولى الصرف منه بموجب مستندات حتى يقارب النفاد.



سجل صندوق المصروفات النثرية

هو عبارة عن سجل تحليلي يستخدمه أمين صندوق المصروفات النثرية لإثبات المصروفات النثرية. ويأخذ الشكل التالي:

تاريخ	بيان	مقبوضات	مدفوعات	تحليل المصروفات			
				اعلان	بريد	ادوات	اخرى



المعالجة المحاسبية للمصروفات النثرية

1ـ إنشاء السلفة المستديمة:

منه	له	بيان	تاريخ
1.000		من حـ/ صندوق المصروفات النثرية	1 / 9
	1.000	إلى حـ/ الصندوق أو البنك	
		إثبات إنشاء سلفة مستديمة نقدا أو بشيك	



2ـ استعاضة السلفة:

منه	له	بيان	تاريخ
		من مذكورين	1 /15
400		حـ/ مصروف البريد	
300		حـ/ مصروف أدوات كتابية	
000		وغيرها من المصروفات النثرية	
	30.000	إلى حـ/ الصندوق أو البنك	
		استعاضة مبلغ السلفة المستديمة نقدا أو بشيك	



3ـ مراجعة مبلغ السلفة المستديمة:

ويتم ذلك بهدف تحديد مدى كفاية مبلغ السلفة المستديمة.

وبناء علىهذه المراجعة يمكن أن يتم:

أ ـ زيادة مبلغ السلفة المستديمة:

منه	له	بيان	تاريخ
300		من حـ/ صندوق المصروفات النثرية	6/ 2
	300	إلى حـ/ الصندوق أو البنك	
		زيادة مبلغ السلفة المستديمة	

ب ـ تخفيض مبلغ السلفة المستديمة:

منه	له	بيان	تاريخ
500		من حـ/ الصندوق أو البنك	8/ 3
	500	إلى حـ/ صندوق المصروفات النثرية	
		تخفيض مبلغ السلفة المستديمة	



3ـ جرد السلفة المستديمة:

يتم جرد السلفة المستديمة بهدف التأكد من تطابق المبلغ الموجود لدى أمين صندوق المصروفات النثرية ورصيد حـ/ صندوق المصروفات النثرية.

وبناء علىهذا الجرد يمكن أن نجد:

- تساوي المبلغين: وهنا لا توجد مشكلة.
- عجز في المبلغ الموجود لدى أمين صندوق المصروفات النثرية.
- زيادة في المبلغ الموجود لدى أمين صندوق المصروفات النثرية.

ويتم إثبات العجز أو الزيادة في حساب يسمى:

حـ/ عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية



ثالثا: صندوق المصروفات النثرية

أ ـ العجز في السلفة المستديمة:

منه	له	بيان	تاريخ
50		من حـ/ عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية	30/ 1
	50	إلى حـ/ صندوق المصروفات النثرية	
		إثبات العجز في السلفة المستديمة	

أو

ب ـ الزيادة في السلفة المستديمة:

منه	له	بيان	تاريخ
90		من حـ/ صندوق المصروفات النثرية	30/ 1
	90	إلى حـ/ عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية	
		إثبات الزيادة في السلفة المستديمة	



مثال ص 211

في 1/ 1/ 1422هـ قررت منشأة الثنيان إنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ 10.000 ريال حيث تم سحب شيك بالمبلغ وسُلم إلى أمين الصندوق الذي عين لهذا الغرض.

وخلال شهر صفر قام الصراف بسداد المبالغ الآتية:

1.040 مصروفات إعلان ـ 100 مصروفات بريد وتلغراف
3.700 مصروفات أدوات كتابية ـ 2.700 مصروفات نقل المشتريات
500 مصروفات إصلاح آلة كاتبة ـ 940 مصروفات عمومية.



المطلوب:

1ـ إثبات العمليات السابقة في سجل صندوق المصروفات النثرية.

2ـ إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات كل من:

أـ إنشاء السلفة.

ب ـ استعاضة السلفة في 30/ 2/ 1422هـ إذا تمت بشيك.

3ـ إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العجز أو الزيادة في الحالتين الآتيتين كل على حدة:

أـ بافتراض أن النقدية المتبقية في 30/ 2/ 1422هـ لدى أمين الصندوق كانت 700 ريال.

ب ـ بافتراض أن النقدية المتبقية في 30/ 2/ 1422هـ لدى أمين الصندوق كانت 1.160 ريال.



الحل

1ـ سجل صندوق المصروفات النثرية:

تاريخ	بيان	مقبوضات	مدفوعات	تحليل المصروفات			
				اعلان	بريد	ادوات	اخرى
	البنك	10.000					
	مصروفات اعلان		1.040	1.040			
	بريد وتلغراف		100		100		
	أدوات كتابية		3.700			3.700	
	مصاريف نقل للداخل		2.700				2.700
	تصليح الة كاتبة		500				500
	مصروفات عمومية		940				940
			8.980	1.040	100	3.700	4.140
	رصيد		1.020				
	المجموع	10.000	10.000				

2ـ إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة:

أ ـ انشاء السلفة:

منه	له	بيان	تاريخ
10.000		من حـ/ صندوق المصروفات النثرية	1/ 1/ 1422هـ
	10.000	إلى حـ/ البنك	
		إثبات إنشاء سلفة مستديمة بشيك	



2ـ استعاضة السلفة:

منه	له	بيان	تاريخ
		من مذكورين	30/ 2/ 1422هـ
1.040		حـ/ مصروفات إعلان	
100		حـ/ مصروفات بريد وتلغراف	
3.700		حـ/ مصروفات أدوات كتابية	
2.700		حـ/ مصروفات نقل المشتريات	
500		حـ/ مصروفات إصلاح آلة كاتبة	
940		حـ/ مصروفات عمومية	
	8.980	إلى حـ/ البنك	
		إثبات استعاضة السلفة المستديمة بشيك	



بناء على ما سبق فان:

مبلغ السلفة = 10.000 ريال

المنصرف = 8.980 ريال

رصيد السلفة يجب أن يكون = 10.000 ـ 8.980 = 1.020 ريال

وإذا تم جرد النقدية الموجودة فعلا لدى أمين صندوق المصروفات النثرية فإنها يجب أن تكون 1.020 ريال،

فإذا كانت اكبر من ذلك فان هذا يمثل زيادة في صندوق المصروفات النثرية.

وإذا كانت اقل من ذلك فان هذا يمثل عجز في صندوق المصروفات النثرية.



3ـ إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات العجز أو الزيادة في الحالتين الآتيتين كل على حدة:

أ ـ العجز في السلفة المستديمة:

المبلغ المتبقي فعلا = 700 ريال

العجز = رصيد السلفة ـ المبلغ المتبقي = 1.020 ـ 700 = 320 ريال

منه	له	بيان	تاريخ
320		من حـ/ عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية	30/ 2/ 1422هـ
	320	إلى حـ/ صندوق المصروفات النثرية	
		إثبات العجز في السلفة المستديمة	



ب ـ الزيادة في السلفة المستديمة:

المبلغ المتبقي فعلا 1.160 ريال:

الزيادة = المبلغ المتبقي ـ رصيد السلفة = 1.160 ـ 1.020 = 140 ريال.

منه	له	بيان	تاريخ
140		من حـ/ صندوق المصروفات النثرية	30/ 2/ 1422هـ
	140	إلى حـ/ عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية	
		إثبات الزيادة في السلفة المستديمة	



رابعا: الحساب الجاري في البنك

Cash in Bank



هو عبارة عن حساب تقوم المنشأة بفتحه لدى احد البنوك بحيث تقوم بإيداع كافة متحصلاتها النقدية فيه وسداد كافة مدفوعاتها النقدية منه.



بناء على ذلك

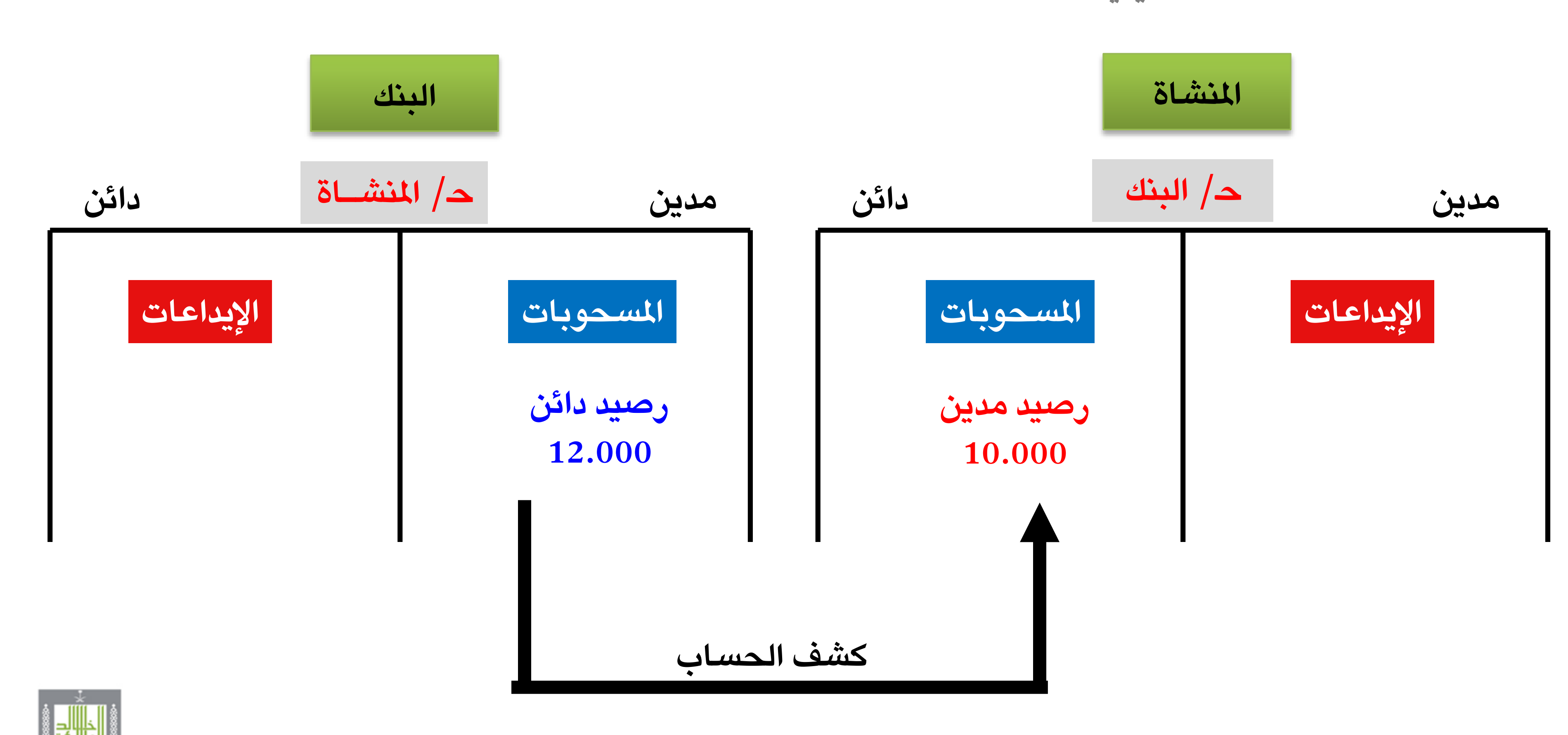
- تقوم المنشأة في دفاترها بفتح حساب للبنك (ح/ البنك) تجعله مدينا بالإيداعات النقدية المودعة في البنك ودائنا بالمدفوعات التي تتم عن طريق البنك.

- وفي نفس الوقت يقوم البنك (مثلا بنك الريـاض) بفتح حساب للمنشـأة (ح/ المنشـاة) يجعل دائنا بالإيداعات النقدية المودعة ومدينا بالمدفوعات التي تتم من خلال هذا الحساب.

وفي نهاية كل شهر يقوم البنك بإرسال كشف حساب للمنشأة يوضح فيه كافة المعـاملات التي تمت على ح/ المنشـأة لدية (الإيداعات والمدفوعات ومصروفات البنك) والرصيد في نهاية الشهر.



رابعا: الحساب الجاري في البنك



أسباب الاختلاف بين رصيد كشف الحساب الوارد من البنك ورصيد ح/ البنك في دفاتر المنشاة:

أ – وجود عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك مثل:

1ـ الودائع النقدية بالبريد.

2- شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف بعد.

ب – وجود عمليات اثبتها البنك ولم تثبتها المنشاة مثل:

1- تحصيل البنك مبالغ لصالح المنشاة، ولم يرسل إشعار للمنشاة بذلك.

2- خصم البنك مصروفات من ح/ المنشأة لديه وعدم وصول إشعار بذلك.

3ـ الشيكات لصالح المنشاة التي رفض المسحوب عليه دفعها.

جـ - الأخطاء:

سواء في دفاتر المنشأة أو كشف حساب البنك.



مذكرة تسوية البنك Bank Reconciliation

هي كشف يتم إعداده بغرض تحقيق التطابق بين رصيد ح/ البنك في دفاتر المنشاة وبين الرصيد الوارد في كشف حساب البنك.

ملحوظة:

مذكرة تسوية البنك عبارة عن ورقة تعد خارج نطاق الدفاتر المحاسبية وتستخدم بعد إعدادها في إجراء قيود اليومية اللازمة لتعديل رصيد ح/ البنك في دفاتر المنشاة.



مثال ص 211

اظهر كشف حساب البنك الوارد لمنشاة الطائف في 29 /12 /1422هـ رصيدا دائنا قدره 10.000 ريال، بينما ظهر رصيد ح/ البنك في دفاتر المنشاة في نفس التاريخ مدينا بمبلغ 8000 ريال. فإذا علمت أن:

1-هناك إيداعات أرسلت بالبريد إلى البنك بمبلغ 1.000 ريال في 29 /12 /1422هـ لم تظهر في كشف الحساب.

2- حصل البنك في 28 /12 /1422هـ ورقة قبض لحساب المنشاة بمبلغ 4.000 ريال ولم يصل إشعار الإضافة إلى المنشاة بعد.

3-هناك شيكات حررت لمستفيدين بواسطة المنشاة ولم يتقدم أصحابها للصرف وكانت مفرداتها على النحو التالي:

شيك رقم 1706 وقيمته 500 ريال.

شيك رقم 1781 وقيمته 600 ريال.

شيك رقم 1791 وقيمته 900 ريال.



4- أرفق البنك بكشف الحساب إشعار خصم بمبلغ 200 ريال مقابل مصروفات البنك عن شهر ذي الحجة.

5ـ أرفق البنك بكشف الحساب شيكا مرفوضا بمبلغ 2.800 ريال سبق استلامه من احد عملاء المنشاة (طارق) ولم تقم المنشاة بإجراء أي قيد يثبت ذلك.

المطلوب:

1ـ إعداد مذكرة تسوية البنك في 29/ 12/ 1422هـ.

2ـ إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر منشاة الطائف.



الحل

1ـ إعداد مذكرة تسوية البنك في 29/ 12/ 1422هـ.

القسم (أ)		
الرصيد طبقا لكشف حساب البنك		10.000
يضاف:		
الإيداعات غير المدرجة في كشف حساب البنك	10.000	10.000
يطرح: شيكات حررت ولم تقدم للصرف بعد		
شيك رقم 1706	500	
شيك رقم 1781	600	
شيك رقم 1791	900	(2.000)
رصيد البنك المعدل (الصحيح)		9.000



القسم (ب)

البيان		
الرصيد طبقا لحساب البنك في دفاتر المنشاة		8.000
يضاف:		
ورقة قبض محصلة لحساب البنك	4.000	
		4.000
يطرح:		
مصروفات البنك	200	
شيك مرفوض	2.800	
		(3.000)
رصيد البنك المعدل (الصحيح) في دفاتر المنشاة		9.000



نلاحظ أن:

رصيد البنك المعدل (الصحيح) في القسم (أ) يجب أن يساوي رصيد البنك المعدل (الصحيح) في القسم (ب).

بيانات القسم (ب) هي التي تستخدم لإجراء قيود اليومية في دفاتر المنشاة.



2ـ إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر منشاة الطائف:

2- حصل البنك في 28/ 12/ 1422هـ ورقة قبض لحساب المنشاة بمبلغ 4.000 ريال ولم يصل إشعار الإضافة إلى المنشاة بعد.

منه	له	بيان	تاريخ
4.000		من حـ/ البنك	29/ 12
	4.000	إلى حـ/ أوراق القبض	1422 /
		تحصيل ورقة قبض	



4- أرفق البنك بكشف الحساب إشعار خصم بمبلغ 200 ريال مقابل مصروفات البنك عن شهر ذي الحجة.

منه	له	بيان	تاريخ
200		من حـ/ مصروفات البنك	29/ 12
	200	إلى حـ/ البنك	/ 1422
		إثبات مصروفات البنك	



5ـ أرفق البنك بكشف الحساب شيكا مرفوضا بمبلغ 2.800 ريال سبق استلامه من احد عملاء المنشاة (طارق) ولم تقم المنشاة بإجراء أي قيد يثبت ذلك.

منه	له	بيان	تاريخ
2.800		من حـ/ المدينين (طارق)	29/ 12
	2.800	إلى حـ/ البنك	/ 1422
		إثبات شيك مرفوض	



القسم الثاني

الأوراق المالية

Securities

المحتويات

أولا: ماهية وأنواع الاستثمارات في الأوراق المالية.

ثانيا: المحاسبة عن الاستثمارات قصيرة الأجل.

1ـ شراء الاستثمارات قصيرة الأجل.

2ـ بيع الاستثمارات قصيرة الأجل.

3ـ تقييم الاستثمارات قصيرة الأجل.



أولا: ماهية وأنواع الاستثمارات في الأوراق المالية

Marketable Securities

ـ ماهية الاستثمار في الأوراق المالية:

تتمثل الأوراق المالية في الأسهم والسندات.

السهم Share: هو جزء من راس مال شركة معينة.

السند Bond: هو جزء من دين على الشركة.

الاستثمار في الأوراق المالية هو الاستثمار في الأسهم والسندات من خلال عمليات شراء وبيع هذه الأوراق المالية من خلال سوق الأوراق المالية (البورصة) Securities exchange.



ـ أنواع الاستثمارات في الأوراق المالية:

تنقسم الاستثمارات في الأوراق المالية إلى نوعين:

1ـ الاستثمارات قصيرة الأجل (أو الاستثمارات المقتناة بغرض الإتجار):

وهى تعد بمثابة استثمار مؤقت للفائض النقدي. وهذا النوع من الاستثمار يكون لفترة قصيرة، قد تكون سنة أو دورة تشغيل ايهما أطول.
وتدرج ضمن الأصول المتداولة.

2ـ الاستثمارات طويلة الأجل:

وهي استثمارات لفترة زمنية طويلة تزيد عن السنة.
وتدرج ضمن الأصول الثابتة.

وسوف يتم التركيز هنا على النوع الأول (الاستثمارات بغرض الإتجار).



ثانيا: المحاسبة عن الاستثمارات قصيرة الأجل (المقتناة بغرض الإتجار)

1ـ شراء الاستثمارات قصيرة الأجل:

أ - تحديد تكلفة شراء الاستثمارات قصيرة الأجل:

تكلفة الشراء = ثمن الشراء + مصروفات الشراء والسمسرة.

ب - إثبات تكلفة الشراء:

منه	له	بيان	تاريخ
10.000		من حـ/ الاستثمارات قصيرة الأجل	1 /1 /1422هـ
	10.000	إلى حـ/ الصندوق	
		إثبات شراء أوراق مالية قصيرة الأجل نقدا	



ثانيا: المحاسبة عن الاستثمارات قصيرة الأجل

مثال ص 211

في 15 /6 /1422هـ قامت منشأة (أبو صالح) بشراء 2000 سهم من اسهم شركة (الغاط) الزراعية بواقع 204 ريال للسهم وبلغت مصروفات السمسرة 2000 ريال.

والمطلوب:

1ـ تحديد تكلفة شراء الأوراق المالية.

2ـ إثبات هذه العملية في دفاتر منشاة (أبو صالح).



الحل

1ـ تحديد تكلفة شراء الأوراق المالية:

تكلفة الشراء = ثمن الشراء + مصروفات الشراء والسمسرة

ثمن الشراء = عدد الأسهم × سعر السهم الواحد = 2000 سهم × 204 ريال = 408.000 ريال

+ مصروفات الشراء والسمسرة = 2.000 ريال

تكلفة الشراء = 408.000 + 2.000 = 410.000 ريال.

2ـ إثبات هذه العملية في دفاتر منشاة (أبو صالح):

منه	له	بيان	تاريخ
410.000		من حـ/ الاستثمارات قصيرة الأجل	15/ 6/ 1422هـ
	410.000	إلى حـ/ الصندوق	
		إثبات شراء أوراق مالية قصيرة الأجل نقدا	



2- بيع الاستثمارات قصيرة الأجل:

يتم إجراء مقارنة بين

	تكلفة الشراء	و	صافي سعر البيع	
1	10.000	=	10.000	لا يوجد مكاسب أو خسائر
2	10.000	>	15.000	5.000 مكاسب بيع استثمارات قصيرة الأجل
3	10.000	<	8.000	2.000 خسائر بيع استثمارات قصيرة الأجل

علما بان صافي سعر البيع = ثمن البيع ـ عمولة السمسرة



حالة تطبيقية رقم 7 / 3 ص 223

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشاة (الشوكي) للتجارة خلال عام 1422هـ:

1- في 1 / 3 قامت الشركة بشراء 3.000 سهم بغرض الإتجار، وقد بلغ سعر السهم 150 ريال وبلغت مصروفات السمسرة ريال عن كل سهم، وقد تم سداد قيمة الأسهم ومصروفات السمسرة بشيك.

2- في 15 / 5 قامت الشركة ببيع الأسهم المشتراة في 1 / 3 وبلغ سعر بيع السهم 160 ريال ومصروفات السمسرة 2.500 ريال، وتم تحصيل المبالغ المستحقة بشيك.

3- في 18 / 9 قامت الشركة بشراء 2.000 سند بغرض الإتجار بسعر 200ريال للسند، ومصروفات السمسرة 5.000 ريال، وسددت جميع المبالغ نقدا.

4- في 25 / 11 تم بيع نصف السندات المشتراة يوم 18 / 9 بسعر 195 ريال للسند ومصروفات السمسرة 4.000 ريال، وتم تحصيل المبالغ المستحقة بشيك.

والمطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية منشاة الشوكي.



الحل

قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية منشاة الشوكي:

1ـ في 1 / 3 قامت الشركة بشراء 3.000 سهم بغرض الإتجار، وقد بلغ سعر السهم 150 ريال وبلغت مصروفات السمسرة ريال عن كل سهم، وقد تم سداد قيمة الأسهم ومصروفات السمسرة بشيك.

تكلفة الشراء = ثمن الشـــــــــــــــــراء + مصروفات السمسرة

= (3.000 سهم × 150 ريال) + 3.000 ريال = 450.000 + 3.000 = 453.000 ريال

منه	له	بيان	تاريخ
453.000		من حـ/ الاستثمارات قصيرة الأجل	1 / 3
	453.000	إلى حـ/ البنك	
		إثبات شراء أوراق مالية قصيرة الأجل بشيك	



ثانيا: المحاسبة عن الاستثمارات قصيرة الأجل

2ـ في 15 / 5 قامت الشركة ببيع الأسهم المشتراة في 1 / 3 وبلغ سعر بيع السهم 160 ريال ومصروفات السمسرة 2.500 ريال، وتم تحصيل المبالغ المستحقة بشيك.

صافي سعر البيع = ثمن البيع ـ عمولة السمسرة

= (3.000 سهم × 160 ريال) ـ 2.500 ريال = 480.000 ـ 2.500 = 477.500 ريال

تكلفة الشراء = 453.000 ريال

إذا يوجد مكاسب بيع استثمارات قصيرة الأجل = 477.500 ـ 453.000 = 24.500 ريال

منه	له	بيان	تاريخ
477.500		من حـ/ البنك	15 / 5
		إلى مذكورين	
	453.000	حـ/ الاستثمارات قصيرة الأجل	
	24.500	حـ/ مكاسب بيع استثمارات قصيرة الأجل	
		بيع أوراق مالية بشيك بمكسب	



3ـ في 18 / 9 قامت الشركة بشراء 2.000 سند بغرض الإتجار بسعر 200ريال للسند، ومصروفات السمسرة 5.000 ريال، وسددت جميع المبالغ نقدا.

تكلفة الشراء = ثمن الشـــــــــــــــــــراء + مصروفات السمسرة

= (2.000 سند × 200 ريال) + 5.000 ريال = 400.000 + 5.000 = 405.000 ريال

منه	له	بيان	تاريخ
405.000		من حـ/ الاستثمارات قصيرة الأجل	18 / 9
	405.000	إلى حـ/ الصندوق	
		إثبات شراء أوراق مالية قصيرة الأجل نقدا	



4ـ في 25 / 11 تم بيع نصف السندات المشتراة يوم 18 / 9 بسعر 195 ريال للسند ومصروفات السمسرة 4.000 ريال، وتم تحصيل المبالغ المستحقة بشيك.

صافي سعر البيع = ثمن البيع ـ عمولة السمسرة

= (1.000 سند × 195 ريال) ـ 4.000 ريال = 195.000 ـ 4.000 = 191.000 ريال

تكلفة الشراء = نصف تكلفة الشراء في العملية السابقة = 405.000 ÷ 2 = 202.500 ريال

إذا يوجد خسائر بيع استثمارات قصيرة الأجل = 202.500 ـ 191.000 = 11.500 ريال

منه	له	بيان	تاريخ
		من مذكورين	25 / 11
191.000		حـ/ البنك	
11.500		حـ/ مكاسب بيع استثمارات قصيرة الأجل	
	202.500	إلى حـ/ الاستثمارات قصيرة الأجل	
		بيع أوراق مالية بشيك بخسارة	



3ـ تقييم الاستثمارات قصيرة الأجل:

يتم إجراء مقارنة بين

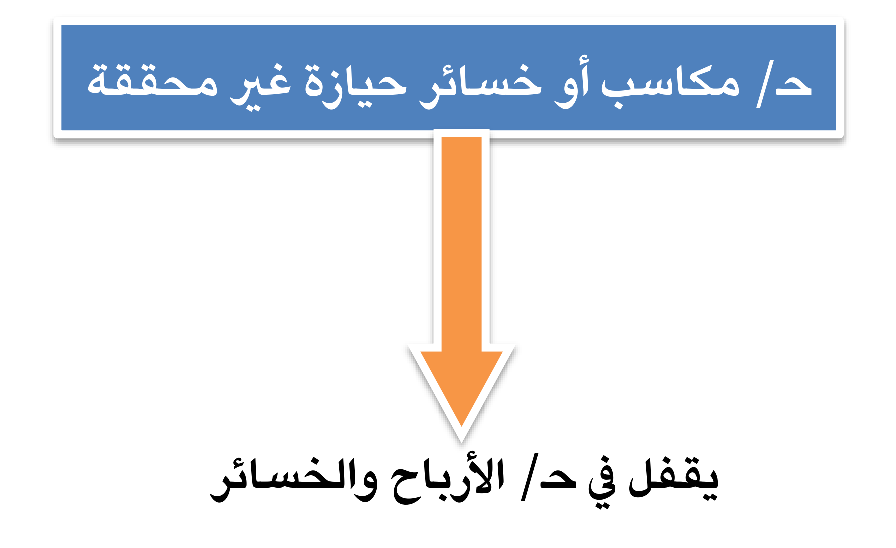
	تكلفة الشراء	و	القيمة العادلة	
1	10.000	=	10.000	لا يوجد مكاسب أو خسائر
2	10.000	>	15.000	5.000 مكاسب حيازة غير محققة
3	10.000	<	8.000	2.000 خسائر حيازة غير محققة

علما بان صافي سعر البيع = ثمن البيع ـ عمولة السمسرة



ثانيا: المحاسبة عن الاستثمارات قصيرة الأجل

ويتم إثبات هذه المكاسب أو الخسائر غير المحققة في حساب يسمى:



يقفل في ح/ الأرباح والخسائر

ويكون الطرف الآخر للقيد هو:



يظهر في الميزانية مُعدلا لقيمة

الاستثمارات قصيرة الأجل



مثال ص 224

ظهرت محفظة الأوراق المالية المقتناة بغرض الإتجار لمنشاة (عسير) في 30 /12 /1422هـ كالآتي:

200 سهم عادي من أسهم شركة (عرعر) الزراعية، سعر السهم 200 ريال.

800 سهم عادي من أسهم شركة أسمنت (اليمامة)، سعر السهم 140 ريال.

فإذا علمت أن القيمة العادلة لكل من سهم شركة عرر الزراعية وشركة أسمنت اليمامة كانت 196 ريال و160 ريال على التوالي.

والمطلوب:

1ـ حساب التعديلات في القيمة العادلة.

2ـ إثبات نتيجة التقييم في دفاتر منشاة عسير.

3- بيان الأثر على كل من حـ/ الأرباح والخسائر والميزانية.



الحل

1ـ حساب التعديلات في القيمة العادلة:

الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الإتجار	التكلفة	القيمة العادلة (السوقية)	المكاسب أو الخسائر غير المحققة
اسهم شركة عرر	200×200 = 40.000	196×200 = 39.200	(800) خسارة
اسهم شركة اليمامة	140×800 = 122.000	160×800 = 128.000	16.000 مكاسب
إجمالي المحفظة	152.000	167.000	15.200 مكاسب
الرصيد السابق لحساب التعديلات في القيمة العادلة			صفر
التعديلات في القيمة العادلة (مدين)			15.200 مكاسب



2ـ إثبات نتيجة التقييم في دفاتر منشاة عسير:

أ ـ إثبات التعديلات في القيمة العادلة:

منه	له	بيان	تاريخ
15.200		من حـ/ التعديلات في القيمة العادلة	12 / 30
	15.200	إلى حـ/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة	1422
		إثبات التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية قصيرة الأجل	

ب ـ إقفال حـ/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة:

منه	له	بيان	تاريخ
15.200		من حـ/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة	12 / 30
	15.200	إلى حـ/ الأرباح والخسائر	1422
		إقفال حـ/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة	



3- بيان الأثر على كل من ح/ الأرباح والخسائر والميزانية:



منشاة عسير

منه | المصروفات | ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1422هـ | الإيرادات | له

		15.200	من ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة

منشاة عسير

الأصول | قائمة المركز المالي (الميزانية) في 30/ 12/ 1422 | الخصوم وحقوق الملكية

	152.000	الاستثمارات قصيرة الأجل		
167.200	15.200	+ التعديلات في القيمة العادلة		

مثال ص 225

بفرض انه في المثال السابق أن القيمة العادلة لكل من سهم شركة عرر الزراعية وشركة أسمنت اليمامة كانت 202 ريال و130 ريال على التوالي.

فالمطلوب :

1ـ حساب التعديلات في القيمة العادلة.

2ـ إثبات نتيجة التقييم في دفاتر منشاة عسير.

3- بيان الأثر على كل من حـ/ الأرباح والخسائر والميزانية.



الحل

1ـ حساب التعديلات في القيمة العادلة:

الاستثمارات المالية المقتناة بغرض الإتجار	التكلفة	القيمة العادلة (السوقية)	المكاسب أو الخسائر غير المحققة
اسهم شركة عرر	200×200 = 40.000	202×200 = 40.400	400 مكاسب
اسهم شركة اليمامة	140×800 = 122.000	130×800 = 104.000	(8.000) خسارة
إجمالي المحفظة	152.000	167.000	(7.600) خسارة
الرصيد السابق لحساب التعديلات في القيمة العادلة			صفر
التعديلات في القيمة العادلة (مدين)			(7.600) خسارة



2ـ إثبات نتيجة التقييم في دفاتر منشاة عسير:

أ ـ إثبات التعديلات في القيمة العادلة:

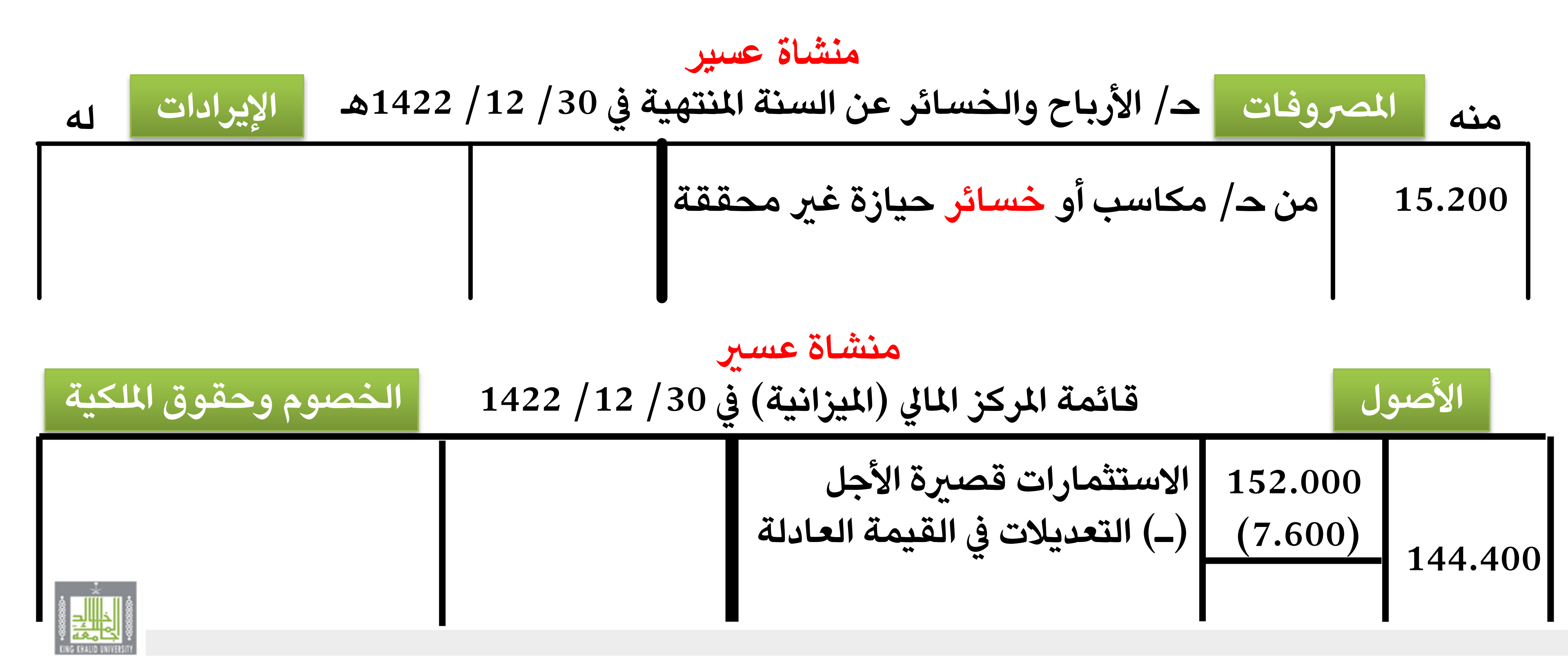
منه	له	بيان	تاريخ
7.600		من حـ/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة	30 / 12
	7.600	إلى حـ/ التعديلات في القيمة العادلة	1422
		إثبات التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية قصيرة الأجل	

ب ـ إقفال حـ/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة:

منه	له	بيان	تاريخ
7.600		من حـ/ الأرباح والخسائر	30 / 12
	7.600	إلى حـ/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة	1422
		إقفال حـ/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة	



3- بيان الأثر على كل من ح/ الأرباح والخسائر والميزانية:



منشاة عسير

ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1422هـ

منه	المصروفات		الإيرادات	له
15.200	من ح/ مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة			

منشاة عسير

قائمة المركز المالي (الميزانية) في 30/ 12/ 1422

		الأصول		الخصوم وحقوق الملكية
	152.000	الاستثمارات قصيرة الأجل		
144.400	(7.600)	(ـ) التعديلات في القيمة العادلة		

مبادئ المحاسبة (1)

حسب 101



الوحدة الثامنة

المدينون وأوراق القبض

Accounts and Notes Receivable



المحتويات

القسم الأول: المدينون Accounts Receivable.

القسم الثاني: الاوراق التجارية Commercial Papers.






القسم الأول

المدينون

Accounts Receivable

المحتويات

أولا: مفهوم ونشأة وتقييم المدينون.

ثانيا: الديون المعدومة Bad Debits.

ثالثا: الديون المشكوك في تحصيلها Doubtful Debts.



أولا: مفهوم ونشأة وتقييم المدينون

مفهوم المدينون:

يقصد بالمدينون Accounts Receivable (أو العملاء Customers) الحقوق التي لصالح المنشأة على الغير والتي نتجت عن معاملات حدثت بين المنشأة والغير.

نشأة المدينون:

ينشأ المدينون نتيجة قيام المنشأة ببيع السلع أو تقديم خدمات للعملاء على الحساب (أو بالأجل) على أن يتم تحصيل قيمة هذه السلع أو الخدمات في وقت لاحق.



تقييم المدينون:

يقصد بتقييم المدينون تحديد صافي القيمة القابلة للتحقق Net Realizable Value للمدينين في تاريخ إعداد القوائم المالية.

وعند تحديد القيمة القابلة للتحقق للمدينين نجد ثلاثة أنواع من الديون:

1ـ الديون الجيدة Good Debits:

وهي التي ينتظم أصحابها في السداد ويُتوقع تحصيلها بالكامل في المستقبل.

2ـ الديون المعدومة Bad Debits:

وهي التي تأكد عدم تحصيلها.

3ـ الديون المشكوك في تحصيلها Doubtful Debts:

وهي التي يُحتمل تحصيلها ويُحتمل عدم تحصيلها.





وحتى نصل إلى **صافي القيمة القابلة للتحقق** للمدينين يتم تخفيض المدينين بـ **الديون المعدومة** ثم طرح **الديون المشكوك في تحصيلها** من المدينين.



ثانيا: الديون المعدومة

Bad Debits

الديون المعدومة هي الديون التي تأكد عدم تحصيلها، وذلك مثل إفلاس المدين أو هربه إلى الخارج.





- المعالجة المحاسبية للديون المعدومة:

1ـ عند اكتشاف الديون المعدومة:

يتم تخفيض المدينين بمقدار الديون المعدومة وقت اكتشاف هذه الديون سواء كان ذلك خلال السنة أو في نهاية السنة، بالقيد الآتي:

منه	له	بيان	تاريخ
2.000		من حـ/ الديون المعدومة	5 / 3
	2.000	إلى حـ/ المدينين	
		إثبات إلغاء بعض الديون	

يترتب على هذا القيد تخفيض المدينين



2ـ في نهاية السنة المالية:

يتم إقفال حـ/ الديون المعدومة في حـ/ الأرباح والخسائر، بالقيد الآتي:

منه	له	بيان	تاريخ
5.000		من حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12
	5.000	إلى حـ/ الديون المعدومة	
		إقفال الديون المعدومة في حـ/ الأرباح والخسائر	

نلاحظ أن: الديون المعدومة التي أقفلت في حـ/ الأرباح والخسائر عبارة عن الديون المعدومة خلال السنة مضافا إليها الديون المعدومة في آخر السنة.



ثالثا: الديون المشكوك في تحصيلها

Doubtful Debts

الديون المشكوك في تحصيلها هي الديون التي يُحتمل تحصيلها ويُحتمل عدم تحصيلها.

وتعالج الديون المشكوك في تحصيلها من خلال تكوين مخصص لها يسمى

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

والمخصص هو عبارة عن مبلغ محتجز لمواجهة
خسائر مؤكدة الحدوث وغير محددة المقدار



1ـ كيفية حساب قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

توجد طريقتين لحساب قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هما:

أـ قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة مئوية من المبيعات الآجلة:

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها = المبيعات الآجلة × النسبة المئوية المقررة

ب ـ قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة مئوية من رصيد المدينين:

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها = رصيد المدينين × النسبة المئوية المقررة





ص 224

كان رصيد المبيعات الآجلة في 30/ 12/ 1433هـ يبلغ 100.000 ريال ورصيد المدينين يبلغ 70.000 ريال.

المطلوب:

حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في الحالتين الآتيتين:

أ ـ إذا قررت إدارة المنشاة حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 5٪ من المبيعات الآجلة.

ب ـ إذا قررت إدارة المنشاة حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 7٪ من رصيد المدينين.



الحل

أ ـ قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة مئوية من المبيعات الآجلة:



ب ـ قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة مئوية من رصيد المدينين:





2ـ المعالجة المحاسبية لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

يتم معالجة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

أ ـ عند تكوين المخصص لأول مرة:

يعامل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها باعتباره تخفيضا للأرباح (أي يظهر في ح/ الأرباح والخسائر في جانب المصروفات) وذلك بالقيد التالي (وبفرض أن المخصص المُراد تكوينه يبلغ 3.000 ريال):

منه	له	بيان	تاريخ
3.000		من ح/ الأرباح والخسائر	30/ 12
	3.000	إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
		إثبات مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	



ب ـ عند تكوين المخصص مع وجود رصيد قديم للمخصص:

يتم مقارنة رصيد المخصص الجديد مع رصيد المخصص القديم.

وهنا نجد ثلاثة احتمالات:

الاحتمال الأول	تساوي رصيد المخصص الجديد مع رصيد المخصص القديم

هنا لا يتم إجراء أي قيود.



الاحتمال الثاني | رصيد المخصص الجديد اكبر من رصيد المخصص القديم

هنا يكون مطلوبا زيادة قيمة المخصص.

ويتم زيادة قيمة المخصص من خلال عمل قيد تكوين المخصص لأول مرة ولكن بـــ الفرق فقط.

وبافتراض أن رصيد المخصص المُراد تكوينه يبلغ 4.000 ريال يكون القيد:

منه	له	بيان	تاريخ
1.000		من حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12
	1.000	إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
		إثبات زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	

الفرق



الاحتمال الثالث | **رصيد المخصص الجديد اقل من رصيد المخصص القديم**

هنا يكون مطلوبا تخفيض قيمة المخصص.

ويتم تخفيض قيمة المخصص من خلال عمل قيد عكسي لقيد تكوين المخصص لأول مرة ولكن بــ الفرق فقط.

وبافتراض أن رصيد المخصص المُراد تكوينه يبلغ 3.500 ريال يكون القيد:

منه	له	بيان	تاريخ
500		من حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	30/ 12
	500	إلى حـ/ الأرباح والخسائر	
		إثبات تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	

الفرق



مثال عن تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأول مرة:

فيما يلي البيانات المستخرجة من منشاة الصديق التجارية في 30 / 12 / 1431هـ:

أ ـ ظهرت الأرصدة الآتية في 30 / 12 / 1431هـ في ميزان المراجعة:

70.000 المدينين

280.000 المبيعات

ب ـ بلغت المبيعات الآجلة 60٪ من إجمالي المبيعات الظاهرة في ميزان المراجعة.

جـ ـ قررت إدارة المنشاة تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 5٪ من المبيعات الآجلة.

والمطلوب:

أ ـ حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

ب ـ إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

جـ ـ تصوير حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

د ـ إظهار الأثر على حـ/ الأرباح والخسائر والميزانية.



الحل

أ ـ حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

المبيعات الآجلة = إجمالي المبيعات × نسبة المبيعات الآجلة

= 280.000 ريال × 60٪ = 168.000 ريال

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

= المبيعات الآجلة × النسبة المئوية المقررة

= 168.000 ريال × 5٪ = 8.400 ريال



ب ـ إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

حيث انه لا يوجد رصيد قديم للمخصص،

اذا يتم عمل قيد تكوين المخصص لأول مرة.

منه	له	بيان	تاريخ
8.400		من حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12 1431
	8.400	إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
		إثبات مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	



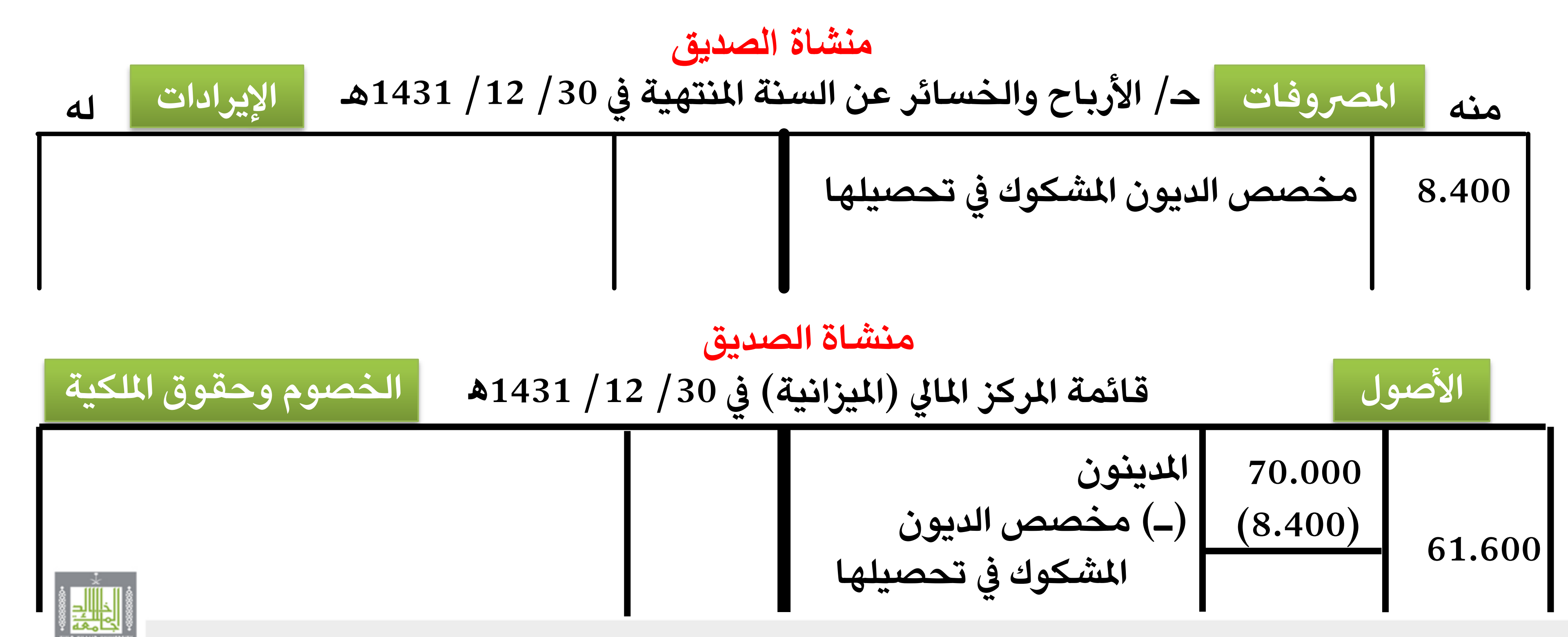
جــ ـ تصوير حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

منه		حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			له
مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
8.400	رصيد مرحل	30/ 12 1431	8.400	من حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12 1431
8.400			8.400		

رصيد دائن



د - بيان الأثر على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية:



منشاة الصديق

ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1431هـ

منه	المصروفات		الإيرادات	له
8.400	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			

منشاة الصديق

قائمة المركز المالي (الميزانية) في 30/ 12/ 1431هـ

		الأصول		الخصوم وحقوق الملكية
	70.000	المدينون		
61.600	(8.400)	(-) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		

مثال عن زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

فيما يلي البيانات المستخرجة من منشاة الصديق التجارية في 30 / 12 / 1432هـ:

أ ـ ظهرت الأرصدة الآتية في 30/ 12/ 1432هـ في ميزان المراجعة:

100.000 المدينين

8.400 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

300.000 المبيعات

ب ـ بلغت المبيعات الآجلة 65٪ من إجمالي المبيعات الظاهرة في ميزان المراجعة.

جـ ـ قررت إدارة المنشاة تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 10٪ من المدينين.

والمطلوب:

أ ـ حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

ب ـ إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

جـ ـ تصوير ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

د ـ إظهار الأثر على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية.



الحل

أ ـ حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها = رصيد المدينين × النسبة المئوية المقررة

= 100.000 ريال × 10٪ = 10.000 ريال

مبلغ المخصص القديم = 8.400 ريال

وبذلك يكون مطلوب زيادة المخصص القديم لكلي يصل إلى الرصيد الجديد بمقدار

الفرق = 10.000 ـ 8.400 = 1.600 ريال.



ب ـ إجراء قيد اليومية اللازم لزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

يتم زيادة المخصص عن طريق عمل قيد مثل قيد تكوين المخصص لأول مرة، ولكن بالفرق بين المخصص الجديد والقديم.

منه	له	بيان	تاريخ
1.600		من حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12 1432
	1.600	إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
		إثبات زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	



جـ ـ تصوير ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

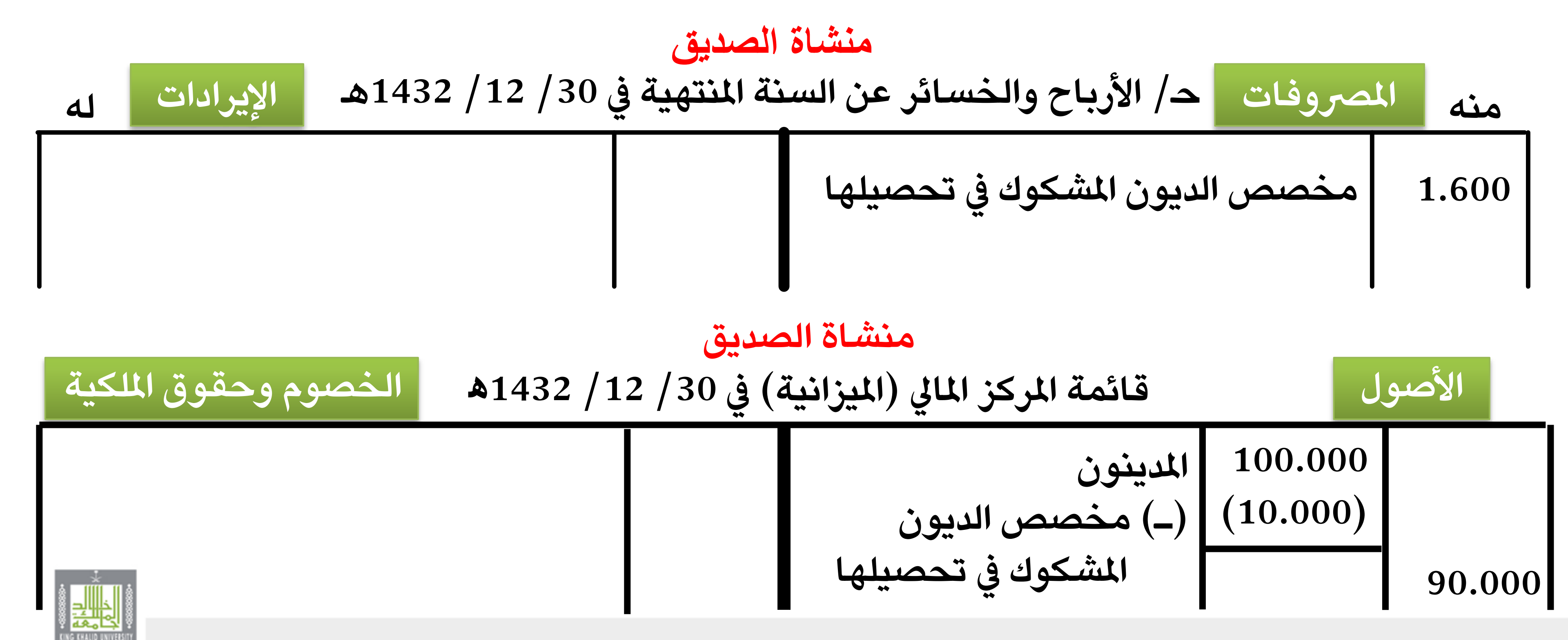
له   ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها   منه

تاريخ	بيان	مبلغ	تاريخ	بيان	مبلغ
1 /1 1432	رصيد منقول	8.400			
12 /30 1432	من ح/ الأرباح والخسائر	1.600	12 /30 1432	رصيد مرحل	10.000
		10.000			10.000

رصيد دائن



د - بيان الأثر على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية:



منشاة الصديق

ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1432هـ

منه	المصروفات		الإيرادات	له
1.600	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			

منشاة الصديق

قائمة المركز المالي (الميزانية) في 30/ 12/ 1432هـ

		الأصول		الخصوم وحقوق الملكية
	100.000	المدينون		
	(10.000)	(ـ) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
90.000				

مثال عن تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

فيما يلي البيانات المستخرجة من منشأة الصديق التجارية في 30 / 12 / 1433هـ:

أ ـ ظهرت الأرصدة الآتية في 30/ 12/ 1433هـ في ميزان المراجعة:

110.000 المدينين

10.000 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

330.000 المبيعات

ب ـ بلغت المبيعات الآجلة 68٪ من إجمالي المبيعات الظاهرة في ميزان المراجعة.

جـ ـ قررت إدارة المنشاة تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 7٪ من المدينين.

والمطلوب:

أ ـ حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

ب ـ إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

جـ ـ تصوير ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

د ـ إظهار الأثر على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية.



الحل

أ ـ حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها = رصيد المدينين × النسبة المئوية المقررة

= 110.000 ريال × 7٪ = 7.700 ريال

مبلغ المخصص القديم = 10.000 ريال

وبذلك يكون مطلوب تخفيض المخصص القديم لكلي يصل إلى الرصيد الجديد بمقدار الفرق = 10.000 ـ 7.700 = 2.300 ريال.



ب ـ إجراء قيد اليومية اللازم لزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

يتم تخفيض المخصص عن طريق عمل قيد عكس قيد تكوين المخصص لأول مرة،

ولكن بالفرق بين المخصص الجديد والقديم.

منه	له	بيان	تاريخ
2.300		من حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	30/ 12 1433
	2.300	إلى حـ/ الأرباح والخسائر	
		إثبات تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	



جـ ـ تصوير حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

منه — حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها — له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
2.300	الى حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12 1433	10.000	رصيد منقول	1/ 1 1433
7.700	رصيد مرحل	30/ 12 1433			
10.000			10.000		

رصيد دائن



د - بيان الأثر على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية:

منشاة الصديق

ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1433هـ

منه	المصروفات	الإيرادات		له
		2.300	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	

منشاة الصديق


قائمة المركز المالي (الميزانية) في 30/ 12/ 1433هـ

الأصول			الخصوم وحقوق الملكية	
	110.000	المدينون		
102.300	(7.700)	(ـ) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		



مثال شامل عن المدينين   ص 251

فيما يلي البيانات المستخرجة من دفـــــاتر منشاة التوفيق التجارية في 30 /12 /1422هـ:

152.000 المدينين

10.000 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

7.000 ديون معدومة (خلال العام)

فإذا علمت أنه:

- ثبت إفلاس احد المدينين عند الجرد وكان رصيد حسابه 2.000 ريال.
- تتبع المنشاة سياسة تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 5٪ من رصيد المدينين.



فالمطلوب:

1 ـ إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات الديون المعدومة عند الجرد وقيد التسوية الخاص بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها الجديد، وكذلك قيد الإقفال في نهاية العام.

2 ـ تصوير حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية العام بعد إجراء قيد التسوية.

3 ـ إظهار الأثر على حـ/ الأرباح والخسائر والميزانية.

الحل

تمهيد:

رصيد المدينين الجديد	=	رصيد المدينين القديم	ـ	الديون المعدومة عند الجرد		
	=	152.000	ـ	2.000	=	150.000 ريال



مثال شامل عن المدينين

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها = رصيد المدينين × النسبة المئوية المقررة

= 150.000 ريال × 5٪ = 7.500 ريال

مبلغ المخصص القديم = 10.000 ريال

وبذلك يكون مطلوب تخفيض المخصص القديم لكلي يصل إلى الرصيد الجديد

بمقدار الفرق = 10.000 ـ 7.500 = 2.500 ريال.

ـ مقدار الديون المعدومة:

= الديون المعدومة خلال العام + الديون المعدومة عند الجرد

= 7.000 + 2.000 = 9.000

تقفل في حـ/ الأرباح والخسائر



1 ـ إجراء قيد اليومية اللازمة:

ـ إثبات تخفيض المدينين بالديون المعدومة (في نهاية السنة المالية):

منه	له	بيان	تاريخ
2.000		من حـ/ الديون المعدومة	30/ 12
	2.000	إلى حـ/ المدينين	/ 1422
		إثبات تخفيض المدينين بالديون المعدومة	



ـ إثبات تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

منه	له	بيان	تاريخ
2.500		من حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	30/ 12
	2.500	إلى حـ/ الأرباح والخسائر	/ 1422
		إثبات تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	

ـ إثبات إقفال الديون المعدومة في حـ/ الأرباح والخسائر:

منه	له	بيان	تاريخ
9.000		من حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12
	9.000	إلى حـ/ الديون المعدومة	/ 1422
		إثبات إقفال الديون المعدومة في حـ/ الأرباح والخسائر	



2 ـ تصوير حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

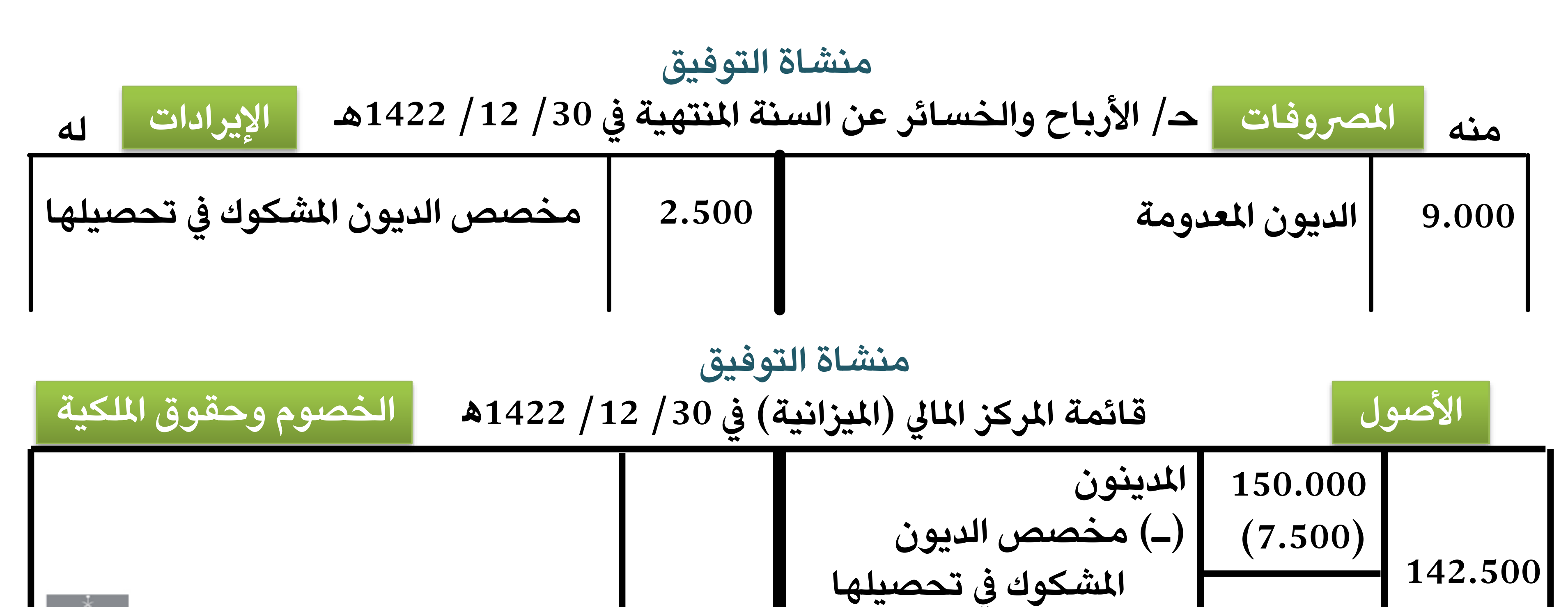
منه — حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها — له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
2.500	الى حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12 1422	10.000	رصيد منقول	1/ 1 1422
7.500	رصيد مرحل	30/ 12 1422			
10.000			10.000		

رصيد دائن



3 - بيان الأثر على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية:



منشأة التوفيق

ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1422هـ

منه	المصروفات	الإيرادات	له
9.000	الديون المعدومة	2.500	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

منشأة التوفيق

قائمة المركز المالي (الميزانية) في 30/ 12/ 1422هـ

	الأصول		الخصوم وحقوق الملكية
	150.000	المدينون		
	(7.500)	(ـ) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
142.500				

القسم الثاني
الأوراق التجارية
Commercial Papers

المحتويات

أولا: مفهوم وأنواع وطبيعة الأوراق التجارية.
ثانيا: أوراق القبض.
ثالثا: أوراق الدفع.



أولا: مفهوم وأنواع وطبيعة
الأوراق التجارية

1ـ مفهوم الأوراق التجارية Commercial Papers:

الأوراق التجارية هي "صكوك محررة وفقاً لأوضاع قانونية محـددة، تتضمن التزاماً بدفع مبلغ معين من النقود خلال أجل قصيـر أو بمجرد الاطلاع، ويتم تداولها بالطرق التجارية كأداة لتسوية الديون".



1ـ أنواع الأوراق التجارية:

تتكون الأوراق التجارية من ثلاثة أنواع هي:



ونكتفي هنا بتوضيح النوعين الأخيرين لانهما المقصودان في هذا الفصل.



الكمبيالة Bill of Exchange

هي امر كتابي غير معلق على شرط موجه من شخص (دائن) (يسمى الساحب) إلى شخص آخر (مدين) (يسمى المسحوب عليه) يطلب منه بأن يدفع في تاريخ محدد أو عند الطلب مبلغا معينا وذلك لأمره أو لأمر شخص معين أو لأمر حامله (يسمى المستفيد).



ريال	هلله	
50000	---	الرياض في 8 محرم......

إلى السيد/ **مصطفى عبدالمجيد** **المسحوب عليه**

أدفعوا لأمر السيد/ **محمد محمود** **المستفيد**

مبلغاً وقدره: خمسون ألف ريال بعد مضي شهرين من تاريخه، والقيمة وصلتنا بضاعة.

توقيع الساحب — مقبول الدفع

الساحب **محمد حميده** — **المسحوب عليه** **مصطفى عبدالمجيد** 10 محرم....

وفي الواقع العملي يكون الساحب هو نفسه المستفيد



السند الأذني Promissory Note

هو تعهد كتابي غير معلق على شرط يصدر من شخص (مدين) (يسمى المتعهد بالسداد) يتعهد بمقتضاه بدفع مبلغ معين في تاريخ معين أو عند الطلب إلى شخص معين (الدائن) أو لحامله (يسمى المستفيد).



هلله	ريال
----	20.000

الرياض فى: 1 محرم....

أتعهد بأن أدفع إلى السيد/ **محمود صالح** أو لأمره. المستفيد

مبلغاً وقدره: عشرون ألف ريال في 4 صفر ، والقيمة وصلتنا بضاعة.

توقيع المحرر

المتعهد بالدفع **احمد سمير**



3ـ طبيعة الأوراق التجارية:

يمكن تقسيم الأوراق التجارية إلى نوعين:

أوراق تجارية تكون المنشاة فيها هي الطرف المستفيد

أوراق قبض

أوراق تجارية تكون المنشاة فيها هي الطرف المسحوب عليه أو المتعهد بالسداد

أوراق دفع



ثانيا: أوراق القبض

Notes Receivable

أوراق القبض هي عبارة عن الكمبيالات والسندات الاذنية التي تكون فيها المنشاة هي الطرف المستفيد (الدائن) وذلك ضمانا لحقوقها طرف المدين أو المسحوب عليه.

وتعتبر أوراق القبض اصل تدرج ضمن الأصول المتداولة.

وتتضمن المعالجة المحاسبية لأوراق القبض النقاط الاتية:

1ـ نشأة أوراق القبض.

2ـ التصرف في أوراق القبض.

3ـ تجديد اوراق القبض.

4ـ مخصص خصم اوراق القبض (مخصص الاجيو).



1ـ نشأة أوراق القبض:

تنشأ أوراق القبض عندما تحصل المنشاة على ورقة تجارية (كمبيالة أو سند إذني) من العميل المدين.

وحيث أن أوراق القبض تمثل اصل فان الحصول على الورقة التجارية يمثل زيادة في اصل فيصبح مدين.

القاعدة: تنشا أوراق القبض مدينة



مثال رقم 1 **ص 257**

في 1/ 11/ 1422هـ قامت منشأة (الأمل) ببيع بضاعة على الحساب إلى (سالم) بمبلغ 35.000 ريال وفي 2/ 11/ 1422هـ سحبت المنشأة كمبيالة بالمبلغ تستحق في 1/ 2/ 1423هـ وقد قبلها سالم.

والمطلوب:

إثبات هذه العمليات في دفتر يومية منشأة (الأمل).



الحل

قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية منشأة (الأمل):

في 1/ 11/ 1422هـ قامت منشأة (الأمل) ببيع بضاعة على الحساب إلى (سالم) بمبلغ 35.000 ريال

منه	له	بيان	تاريخ
35.000		من حـ/ المدينين (سالم)	1 / 11
	35.000	إلى حـ/ المبيعات	1422هـ
		بيع بضاعة على الحساب	



وفي 2 /11 /1422هـ سحبت المنشأة كمبيالة بالمبلغ تستحق في 1 /2 /1423هـ وقد قبلها سالم.

منه	له	بيان	تاريخ
35.000		من حـ/ أوراق القبض	2 / 11
	35.000	إلى حـ/ المدينين (سالم)	1422هـ
		سحب كمبيالة على سالم تستحق في 1 /2 /1423هـ	

تنشا أوراق القبض مدينة



2ـ التصرف في أوراق القبض:

التصرف الأول: الاحتفاظ بورقة القبض حتى تاريخ الاستحقاق.

التصرف الثاني: تحصيل ورقة القبض بواسطة البنك.

التصرف الثالث: خصم ورقة القبض في احد البنوك.

التصرف الرابع: تظهير أو تحويل ورقة القبض.

القاعدة: تنشا أوراق القبض **مدينة** وعند التصرف فيها تصبح **دائنة**



التصرف الأول | الاحتفاظ بورقة القبض حتى تاريخ الاستحقاق

في هذه الحالة فانه في تاريخ الاستحقاق تقوم المنشاة بتسليم الورقة إلى المدين وتحصيل قيمتها منه.

1 /11
نشأة ورقة القبض

1 /2
تاريخ الاستحقاق

تحصيل

رفض



تحصيل ورقة القبض

مثال رقم 2 ص 258

افرض انه في المثال رقم (1) السابق في تاريخ الاستحقاق تقدمت منشأة (الأمل) إلى سالم وطلبت منه قيمة الورقة فقام بسدادها نقدا

والمطلوب: إثبات هذه العمليات في دفتر يومية منشأة (الأمل).



1ـ الاحتفاظ بورقة القبض حتى تاريخ الاستحقاق

الحل

قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية منشأة (الأمل):

تصبح ورقة القبض دائنة عند التصرف فيها

منه	له	بيان	تاريخ
35.000		من حـ/ الصندوق	1 / 2
	35.000	إلى حـ/ أوراق القبض	1423هـ
		تحصيل الكمبيالة من سالم نقدا	



رفض ورقة القبض

في هذه الحالة يقوم حامل الورقة بإثبات ذلك أمام المحكمة، ويتحمل نظير ذلك مصاريف قضائية تسمى مصروفات البروتستو يتم تحميلها على المدين.

مثال رقم 3 **ص 264**

افرض انه في المثال رقم (1) السابق في تاريخ الاستحقاق تقدمت منشأة (الأمل) إلى سالم وطلبت منه قيمة الورقة فرفض سدادها، فقامت منشاة (الأمل) بإثبات ذلك مقابل 250 ريال دفعت نقدا.

والمطلوب: إثبات هذه العمليات في دفتر يومية منشأة (الأمل).



1ـ الاحتفاظ بورقة القبض حتى تاريخ الاستحقاق

الحل

قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية منشأة (الأمل):

ـ إثبات إلغاء ورقة القبض وإعادة مديونية العميل:

منه	له	بيان	تاريخ
35.000		من حـ/ المدينين (سالم)	2 / 2
	35.000	إلى حـ/ أوراق القبض (دائنة)	1423هـ
		رفض سالم سداد الكمبيالة	

ـ إثبات تحميل المدين بالمصروفات القضائية (البروتستو):

منه	له	بيان	تاريخ
250		من حـ/ المدينين (سالم)	2 / 2
	250	إلى حـ/ الصندوق	1423هـ
		تحميل سالم بالمصروفات القضائية	



التصرف الثاني | تحصيل ورقة القبض بواسطة البنك

في هذه الحالة تقوم المنشأة بتسليم الورقة إلى البنك ليتولى تحصيلها نيابة عنها من المدين. ويتم إثبات ذلك في حساب يسمى **أوراق القبض برسم التحصيل**.

وفي تاريخ الاستحقاق يقوم البنك بتحصيل قيمة الورقة من المدين وإرسال إشعار إلى المنشأة يفيد ذلك مع خصم عمولته.



تحصيل ورقة القبض

مثال رقم 4 ص 259

افرض انه في المثال السابق رقم (1) في 3/ 11/ 1422هـ قامت منشأة (الأمل) بإرسال الكمبيالة إلى البنك لكي يتولى تحصيلها نيابة عنها.

وفي 3 / 2 / 1423هـ ورد إشعار من البنك يفيد قيامه بتحصيل الكمبيالة وإضافة قيمتها إلى حساب المنشاة لدى البنك بعد خصم مصروفات البنك 10 ريال.

والمطلوب: إثبات هذه العمليات في دفتر يومية منشأة (الأمل).



الحل

قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية منشأة (الأمل):

يستخدم هذا الحساب لإثبات إرسال ورقة القبض إلى البنك للتحصيل

ـ إرسال الورقة إلى البنك للتحصيل:

منه	له	بيان	تاريخ
35.000		من حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل	3 / 11
	35.000	إلى حـ/ أوراق القبض	1422هـ
		إرسال كمبيالة سالم إلى البنك للتحصيل	



ـ في تاريخ الاستحقاق:

عند ورود إشعار البنك يفيد تحصيل الكمبيالة:

منه	له	بيان	تاريخ
		من مذكورين	3 / 2 1423هـ
34.990		حـ/ البنك	
10		حـ/ مصروفات البنك	
	35.000	إلى حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل	
		تحصيل كمبيالة سالم وإضافة قيمتها لحساب المنشاة لدى البنك	



رفض ورقة القبض

في هذه الحالة يقوم حامل الورقة (البنك) بإثبات ذلك أمام المحكمة، ويتحمل نظير ذلك مصاريف قضائية تسمى مصروفات البروتستو يتم تحميلها على المدين.

مثال رقم 5 **ص 265**

افرض انه في المثال رقم (4) السابق انه في تاريخ الاستحقاق تقدم البنك إلى سالم وطلب منه سداد قيمة الورقة فرفض سدادها، فقام البنك بإثبات ذلك مقابل 250 ريال.

وقد 4/ 2/ 1423 ارسال البنك الى المنشاة الكمبيالة واشعار خصم بمصروفات البروتستو.

والمطلوب: إثبات هذه العمليات في دفتر يومية منشأة (الأمل).



الحل

قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية منشأة (الأمل):

ـ إثبات إلغاء ورقة القبض وإعادة مديونية العميل:

منه	له	بيان	تاريخ
35.000		من حـ/ المدينين (سالم)	4 / 2
	35.000	إلى حـ/ أوراق القبض برسم التحصيل	1423هـ
		رفض سالم سداد الكمبيالة	

ـ إثبات تحميل المدين بالمصروفات القضائية (البروتستو):

منه	له	بيان	تاريخ
250		من حـ/ المدينين (سالم)	4 / 2
	250	إلى حـ/ البنك	1423هـ
		تحميل سالم بالمصروفات القضائية التي دفعها البنك	



التصرف الثالث | خصم ورقة القبض في احد البنوك

في هذه الحالة تقوم المنشاة بخصم (بيع) ورقة القبض لدى احد البنك وتحصل على قيمتها الحالية في تاريخ الخصم.

وعند إرسال ورقة القبض إلى البنك للخصم يتم إثبات ذلك في حساب يسمى ح/ أوراق القبض برسم الخصم.

وعند موافقة البنك على خصم ورقة القبض فانه يدفع للعميل القيمة الحالية لورقة القبض والتي تكون اقل من قيمتها الاسمية، ويكون الفرق بمثابة مصروف للمنشاة يسمى الخصم المستحق على أوراق القبض (الاجيو).



3ـ خصم ورقة القبض في احد البنوك

1/ 11	3/ 11	4/ 11	1/ 2
نشأة ورقة القبض	إرسال ورقة القبض إلى البنك للخصم	موافقة البنك على خصم ورقة القبض	تاريخ الاستحقاق

تاريخ الاستحقاق:
- تحصيل
- رفض



تحصيل ورقة القبض

مثال رقم 6 ص 259

افرض انه في المثال السابق رقم (1) في 3/ 11/ 1422هـ قامت منشأة (الأمل) بإرسال الكمبيالة إلى البنك لخصمها.

وفي اليوم التالي 4/ 11/ 1422هـ ورد إشعار من البنك يفيد قيامه بخصم الكمبيالة وإضافة قيمتها إلى حساب المنشاة لدى البنك بعد خصم 700 ريال الخصم المستحق على أوراق القبض.

والمطلوب: إثبات هذه العمليات في دفتر يومية منشأة (الأمل).



الحل

قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية منشأة (الأمل):

ـ إرسال الورقة إلى البنك للخصم:

منه	له	بيان	تاريخ
35.000		من حـ/ أوراق القبض برسم الخصم	3 / 11
	35.000	إلى حـ/ أوراق القبض	1422هـ
		إرسال كمبيالة سالم إلى البنك للخصم	

يستخدم هذا الحساب لإثبات إرسال ورقة القبض إلى البنك للخصم



3ـ خصم ورقة القبض في احد البنوك

ـ عند موافقة البنك:

منه	له	بيان	تاريخ
 34.300 700	 35.000	من مذكورين حـ/ البنك حـ/ الخصم المستحق على أوراق القبض (الاجيو) إلى حـ/ أوراق القبض برسم الخصم موافقة البنك على خصم كمبيالة سالم وإضافة قيمتها لحساب المنشاة لدى البنك	4 / 11 1422هـ

ـ في تاريخ الاستحقاق 1 / 2 / 1423هـ:

في تاريخ الاستحقاق يقوم البنك بتحصيل قيمة الورقة من المدين ولا علاقة للمنشاة بذلك لأنها باعت الورقة إلى البنك.



رفض ورقة القبض

في هذه الحالة يقوم حامل الورقة (البنك) بإثبات ذلك أمام المحكمة، ويتحمل نظير ذلك مصاريف قضائية تسمى مصروفات البروتستو،
ثم يعود على المنشاة، فتقوم بتحميل المدين بـ:
قيمة ورقة القبض المرفوضة + مصروفات البروتستو.

مثال رقم 7 **ص 265**

افرض انه في المثال رقم (6) السابق انه في تاريخ الاستحقاق تقدم البنك إلى سالم وطلب منه سداد قيمة الورقة فرفض سدادها، فقام البنك بإثبات ذلك مقابل 250 ريال. وفي 5 /2 /1423 عاد البنك على منشأة (الأمل) بكامل المستحق له.

والمطلوب: إثبات هذه العمليات في دفتر يومية منشأة (الأمل).



3ـ خصم ورقة القبض في احد البنوك

الحل

قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية منشأة (الأمل):

ـ إثبات إلغاء ورقة القبض وإعادة مديونية العميل وتحميله بالمصروفات القضائية (البروتستو) التي دفعها البنك:

المبلغ المستحق على سالم = قيمة ورقة القبض + مصروف البروتستو

= 35.000 + 250 = 35.250

منه	له	بيان	تاريخ
35.250		من حـ/ المدينين (سالم)	2 / 5
	35.250	إلى حـ/ البنك	1423هـ
		تحميل سالم بقيمة الكمبيالة والمصروفات القضائية التي دفعها البنك	



التصرف الرابع | تظهير أو تحويل ورقة القبض

في هذه الحالة تقوم المنشاة بتحويل (تظهير) حق تحصيل الورقة إلى طرف آخر عادة ما يكون احد الدائنين.

11 / 1 — نشأة ورقة القبض

11 / 5 — تظهير ورقة القبض

2 / 1 — تاريخ الاستحقاق

تحصيل

رفض



4ـ تظهير أو تحويل ورقة القبض

مدين		دائن		
العميل	ورقة قبض	المنشأة	تظهير	المورد
		مدين		دائن



تحصيل ورقة القبض

مثال رقم 8 ص 259

افرض انه في المثال السابق رقم (1) في 5/ 11/ 1422هـ قامت منشأة (الأمل) بتحويل الكمبيالة إلى الدائن (أنس) وفاء لمستحقاته طرف المنشاة.

والمطلوب: إثبات هذه العمليات في دفتر يومية منشأة (الأمل).



الحل

قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية منشأة (الأمل):

منه	له	بيان	تاريخ
35.000		من حـ/ الدائنين (أنس)	11 / 5
	35.000	إلى حـ/ أوراق القبض	1422هـ
		تظهير كمبيالة سالم إلى أنس وفاء لمستحقاته	

ـ في تاريخ الاستحقاق 1 / 2 / 1423هـ:

في تاريخ الاستحقاق يقوم حامل الورقة (أنس) بتحصيل قيمة الورقة من المدين ولا علاقة للمنشاة بذلك لأنها ظهرت الورقة إلى هذا الدائن .



رفض ورقة القبض

في هذه الحالة يقوم حامل الورقة (الذي ظُهرت الورقة إليه) بإثبات ذلك أمام المحكمة، ويتحمل نظير ذلك مصاريف قضائية تسمى مصرووفات البروتستو ،
ثم يعود على المنشاة فتقوم بتحميل المدين بــ:
قيمة ورقة القبض المرفوضة + مصرووفات البروتستو.

مثال رقم 9 **ص 265**

افرض انه في المثال رقم (8) السابق انه في تاريخ الاستحقاق تقدم أنس إلى سالم وطلب منه سداد قيمة الورقة فرفض سدادها، فقام أنس بإثبات ذلك مقابل 250 ريال. وفي 5/ 2/ 1423 عاد أنس على منشأة (الأمل) بكامل المستحق له.
والمطلوب: إثبات هذه العمليات في دفتر يومية منشأة (الأمل).



4ـ تظهير أو تحويل ورقة القبض

الحل

قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية منشأة (الأمل):

ـ إثبات إعادة مديونية العميل وتحميله بالمصروفات القضائية (البروتستو) التي دفعها المظهر اليه، وفي نفس الوقت اعادة دائنية المورد بكامل المستحق له:

المبلغ المستحق على سالم = قيمة ورقة القبض + مصروف البروتستو

= 35.000 + 250 = 35.250

منه	له	بيان	تاريخ
35.250		من حـ/ المدينين (سالم)	5 / 2
	35.250	إلى حـ/ الدائنين (أنس)	1423هـ
		تحميل سالم بقيمة الكمبيالة والمصروفات القضائية التي دفعها أنس	



3ـ تجديد أوراق القبض:

قد يتم الاتفاق بين الدائن والمدين على تأجيل اجل استحقاق الورقة التجارية على أن يتحمل المدين نظير ذلك فوائد تسمى فوائد تأخير.

وتحسب فوائد التأخير على المبلغ المستحق على المدين منذ تاريخ استحقاق الورقة التجارية حتى تاريخ الاستحقاق الجديد بمعدل خصم يتم الاتفاق عليه بين الطرفين.

والمبلغ المستحق على المدين قد يكون:

ـ قيمة ورقة القبض فقط، أو

ـ قيمة ورقة القبض مضافا إليها مصروفات البروتستو (في حالة أن يكون الاتفاق على التجديد قد تم بعد سداد مصروفات البروتستو).



وتحسب قيمة فوائد التأخير من خلال المعادلة الآتية:

فوائد التأخير = المبلغ المستحق على المدين × معدل الخصم المتفق عليه × المدة من تاريخ التجديد حتى تاريخ الاستحقاق الجديد

ومن الناحية المحاسبية

- يتم إلغاء ورقة القبض القديمة.
- ثم تحميل المدين بقيمة فوائد التأخير.
- ثم إثبات ورقة القبض الجديدة.



مثال رقم 10 ص 267

افرض انه في المثال رقم (9) السابق انه بعد توقف سالم عن السداد وسداد المصروفات القضائية أن سالم في 8/ 2/ 1423 اتفق مع منشأة (الأمل) على تأجيل سداد الكمبيالة إلى تاريخ لاحق لمدة شهرين على أن يتم احتساب فوائد تأخير قدرها 12٪.

والمطلوب:

إثبات هذه العمليات في دفتر يومية منشأة (الأمل).



الحل

تمهيد

المبلغ المستحق على سالم = قيمة ورقة القبض + مصروف البروتستو

= 35.000 + 250 = **35.250**

فوائد التأخير = المبلغ المستحق على سالم × معدل الخصم المتفق عليه × المدة من تاريخ التجديد حتى تاريخ الاستحقاق الجديد

= 35.250 × $\frac{12}{100}$ × $\frac{\text{2 شهر}}{\text{12 شهر}}$ = **705**

قيمة ورقة القبض الجديدة = المبلغ المستحق على سالم + فوائد التأخير

= **35.250** + **705** = **35.955**

قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية منشأة (الأمل):

ـ إثبات فوائد التأخير على سالم:

منه	له	بيان	تاريخ
705		من حـ/ المدينين (سالم)	2 / 8
	705	إلى حـ/ فوائد تجديد أوراق تجارية	1423هـ
		تحميل سالم بفوائد تأخير أوراق تجارية	



- إثبات ورقة القبض الجديدة:

منه	له	بيان	تاريخ
35.955		من حـ/ أوراق القبض	8 / 2
	35.955	إلى حـ/ المدينين (سالم)	1423هـ
		سحب كمبيالة جديدة بالمستحق على سالم	



4ـ مخصص خصم أوراق القبض (مخصص الاجيو):

مخصص خصم أوراق القبض (مخصص الاجيو) هو عبارة عن الفرق بين القيمة الاسمية لأوراق القبض والقيمة الحالية لها في تاريخ إعداد القوائم المالية.

وتظهر أوراق القبض في قائمة المركز المالي (الميزانية) بالقيمة الاسمية مخصوما منها مخصص خصم أوراق القبض (مخصص الاجيو) بحيث نصل إلى القيمة الحالية لأوراق القبض.



ويحسب مخصص خصم أوراق القبض (مخصص الاجيو) من خلال المعادلة الآتية:

مخصص الاجيو = القيمة الاسمية لأوراق القبض × معدل الخصم المستخدم × المدة من تاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ استحقاق أوراق القبض

ومن الناحية المحاسبية

يعالج مخصص خصم أوراق القبض (مخصص الاجيو) بنفس أسلوب معالجة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.



مثال ص 270

في 30 /12 /1422هـ بلغ رصيد حـ/ أوراق القبض في منشأة السلطان التجارية 25.000 ريال، وتمثل أوراق تجارية تستحق في 1 /4 /1423هـ.
وقد قررت المنشأة تكوين مخصص لخصم أوراق القبض بسعر خصم بلغ 12٪ سنويا.

والمطلوب:

أ ـ حساب مخصص خصم أوراق القبض.

ب ـ إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات مخصص خصم أوراق القبض.

جـ ـ تصوير حـ/ مخصص خصم أوراق القبض.

د ـ إظهار الأثر على حـ/ الأرباح والخسائر والميزانية.



الحل

أ ـ حساب مخصص خصم أوراق القبض:

مخصص الاجيو = القيمة الاسمية لأوراق القبض × معدل الخصم المستخدم × المدة من تاريخ إعداد القوائم المالية حتى تاريخ استحقاق أوراق القبض

$$= 25.000 \times \frac{12}{100} \times \frac{3\ \text{شهور}}{12\ \text{شهر}}$$

= **750 ريال**



ب ـ إجراء قيد اليومية اللازم لإثبات مخصص خصم أوراق القبض :

حيث انه لا يوجد رصيد قديم للمخصص،

اذا يتم عمل قيد تكوين المخصص لأول مرة.

منه	له	بيان	تاريخ
750		من حـ/ الأرباح والخسائر	30/ 12
	750	إلى حـ/ مخصص خصم أوراق القبض	1422
		إثبات مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	



جـــ تصوير ح/ مخصص خصم أوراق القبض:

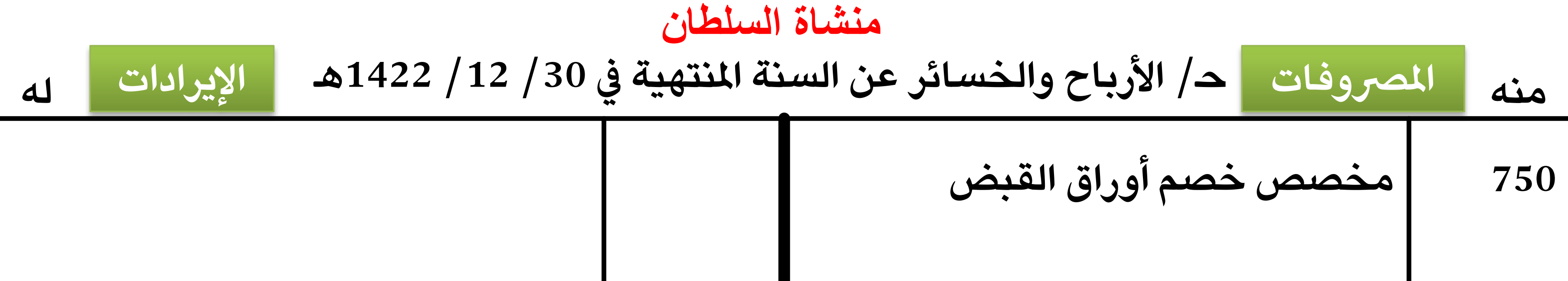
منه   ح/ مخصص خصم أوراق القبض   له

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
750	رصيد مرحل	30/ 12 1422	750	من ح/ الأرباح والخسائر	30/ 12 1422
750			750		

يظهر مخصوما من أوراق القبض في الميزانية



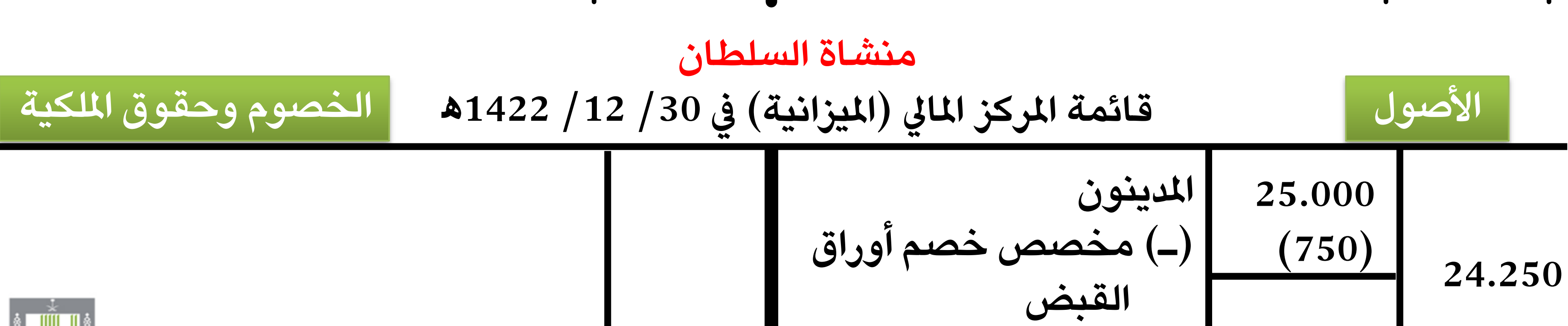
د – بيان الأثر على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية:



منشأة السلطان

ح/ الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في 30/ 12/ 1422هـ

منه (المصروفات)		له (الإيرادات)	
750	مخصص خصم أوراق القبض		



منشأة السلطان

قائمة المركز المالي (الميزانية) في 30/ 12/ 1422هـ

الأصول			الخصوم وحقوق الملكية	
	25.000	المدينون		
24.250	(750)	(ـ) مخصص خصم أوراق القبض		

ثالثا: أوراق الدفع

Notes Payable

أوراق الدفع هي عبارة عن الكمبيالات والسندات الاذنية التي تكون فيها المنشاة هي الطرف المسحوب عليه او المتعهد بالسداد (المدين).

وتعتبر أوراق القبض خصم تدرج ضمن الخصوم المتداولة.

وتتضمن المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع:

1ـ نشأة أوراق الدفع.

2ـ سداد أوراق الدفع.

3ـ التوقف عن سداد أوراق الدفع.



1ـ نشأة أوراق الدفع:

تنشأ ورقة الدفع عند قبول سداد كمبيالة أو عند التعهد بسداد سند إذني مقابل احد الديون التي على المنشاة لصالح احد الدائنين.

وحيث أن أوراق الدفع تمثل خصم فان قبول ورقة تجارية يمثل زيادة في خصم فيصبح دائن.

القاعدة: تنشا أوراق الدفع دائنة



مثال رقم 1 ص 272

في 1/ 11/ 1422هـ قامت منشأة (الأمل) ببيع بضاعة على الحساب إلى (سالم) بمبلغ 35.000 ريال.

وفي 2/ 11/ 1422هـ سحبت منشأة (الأمل) كمبيالة بالمبلغ تستحق في 1/ 2/ 1423هـ وقد قبلها سالم.

والمطلوب:

إثبات هذه العمليات في دفتر يومية منشأة (سالم).



الحل

قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية منشأة (سالم):

في 1/ 11/ 1422هـ قامت منشأة (الأمل) ببيع بضاعة على الحساب إلى (سالم) بمبلغ 35.000 ريال

منه	له	بيان	تاريخ
35.000		من ح/ المشتريات	1 / 11
	35.000	إلى ح/ الدائنين (منشاة الأمل)	1422هـ
		شراء بضاعة على الحساب	



وفي 2 /11 /1422هـ سحبت منشأة (الأمل) كمبيالة بالمبلغ تستحق في 1 /2 /1423هـ وقد قبلها سالم.

منه	له	بيان	تاريخ
35.000		من حـ/ الدائنين (منشاة الأمل)	2 / 11 1422هـ
	35.000	إلى حـ/ أوراق الدفع	
		قبول كمبيالة لصالح منشاة الأمل تستحق في 1 /2 /1423هـ	

تنشا أوراق الدفع دائنة



2ـ سداد أوراق الدفع:

عند سداد أوراق الدفع يتم إلغاؤها من الدفاتر بان تصبح مدينة.

مثال رقم 2 ص 272

في 1/ 2/ 1423هـ قامت منشاة (سالم) بسداد الكمبيالة المستحقة عليها إلى منشأة (الأمل) نقدا.

والمطلوب:

إثبات هذه العمليات في دفتر يومية منشأة (سالم).



الحل

قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية منشأة (سالم):

منه	له	بيان	تاريخ
35.000		من حـ/ أوراق الدفع	1 / 2
	35.000	إلى حـ/ الصندوق	1423هـ
		سداد كمبيالة منشاة الأمل نقدا	



3ـ التوقف عن سداد أوراق الدفع:

يتم إلغاء ورقة الدفع وإعادة دائنية الدائن بقيمة ورقة الدفع مضافا إليها مصروفات البروتستو.

مثال رقم 3   ص 272

بفرض انه في مثال (2) السابق في 1/ 2/ 1423هـ رفضت منشاة (سالم) سداد الكمبيالة المستحقة عليها إلى منشأة (الأمل)، التي قامت بإثبات ذلك أمام المحكمة في اليوم التالي نظير 250 ريال.

والمطلوب: إثبات هذه العمليات في دفتر يومية منشأة (سالم).



3ـ التوقف عن سداد أوراق الدفع

الحل

قيود اليومية اللازمة في دفتر يومية منشأة (سالم):

ـ إثبات إلغاء ورقة الدفع وإعادة دائنية الدائن:

منه	له	بيان	تاريخ
35.000		من حـ/ أوراق الدفع	2 / 2
	35.000	إلى حـ/ الدائنين (منشاة الأمل)	1423هـ
		التوقف عن سداد كمبيالة منشاة الأمل	

ـ إثبات المصروفات القضائية (البروتستو) التي انفقها الدائن:

منه	له	بيان	تاريخ
250		من حـ/ المصروفات القضائية	2/ 2
	250	إلى حـ/ الدائنين (منشاة الأمل)	1423هـ
		إثبات المصروفات القضائية المستحقة لمنشاة الأمل	

